

REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая Отчетность
И Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За Год, Закончившийся 31 декабря 2018 года

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

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	7
Отчет о прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-63

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

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 18 февраля 2019 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Компании:


Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Признание дохода в части Комиссионного дохода

Компания получает комиссионный доход от управления активами, предоставления брокерских услуг, андеррайтинга и маркет-мэйкинга, предоставленным как третьим, так и связанным лицам. Как раскрыто в Примечании 8 и в Примечании 27 к финансовой отчетности, комиссионный доход за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составил 1,038,093 тыс. тенге, из которых 687,025 тыс. тенге получены от связанных сторон.

Учитывая значительность комиссионного дохода в финансовой отчетности, мы считаем, что ключевым вопросом аудита является проверка того, что были использованы верные тарифы в соответствии с внутренними нормативами, и, тарифы, применяемые по отношению к связанным сторонам, соответствуют рыночным условиям, а также потенциальный риск превышения полномочий руководством.

Мы получили понимание процессов, связанных с признанием и оценкой комиссионного дохода. На выборочной основе, мы пересчитали комиссионный доход, проверили исходные данные, используемые в расчетах, такие как комиссионные тарифы и суммы сделок. Мы сравнили наши расчеты с бухгалтерскими записями.

Для комиссионного дохода, полученного от связанных сторон, мы получили тарифы по управлению активами от конкурентов и проверили, что тарифы, установленные Компанией, соответствуют условиям рынка.

Мы не выявили каких-либо искажений в результате этих тестов.

Классификация ценных бумаг

В 2018 году, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые Инструменты» («МСФО 9»), Компания реклассифицировала значительную часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В связи со значительностью финансовых активов и рисками, связанными с переходом на МСФО 9, мы определили ключевым вопросом аудита риск, что финансовые активы могли быть классифицированы некорректно, если неверно была применена бизнес модель и неправильно выполнена оценка характеристик договорных денежных потоков.

В Примечаниях 16 и 17 к финансовой отчетности имеется раскрытие финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов,

Мы получили понимание процессов, связанных с классификацией и оценкой финансовых активов.

Мы проверили методологию Компании по классификации на соответствие требованиям МСФО 9. Мы проверили, что Компания провела детальную оценку бизнес модели, которая затем была проверена Руководством, имеющим необходимый опыт в бухгалтерии.

На выборочной основе, мы проверили, что классификация обоснована должным образом и дозволена, согласно требованиям МСФО 9, и дизагрегирование ценных бумаг основывалось на соответствующей бизнес-модели, применяемой к ним. Мы получили основную управленческую информацию, как историческую, так и стратегическую, проанализировали продажи финансовых активов и условия предыдущих продаж, чтобы проверить применяемые Компанией бизнес-модели для конкретного портфеля ценных бумаг.

оцениваемых через прочий совокупный доход.

Мы также проверили оценку денежных потоков со стороны руководства путем анализа договорных условий для выбранных ценных бумаг.

Мы не выявили каких-либо искажений в результате этих тестов.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 715,359 тыс. тенге.

Оценка ожидаемых кредитных убытков и расчет резервов по ожидаемым кредитным убыткам требуют значительных суждений при анализе всей обоснованной и приемлемой информации, и сложных расчетов, чтобы определить было ли значительное увеличение кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Из-за значительности остатков финансовых активов и рисков, связанных с переходом на МСФО 9, мы определили ключевым вопросом аудита риск искажения резервов по убыткам в связи с тем, что увеличения и уменьшения кредитного риска не были выявлены своевременно.

В Примечании 17 к финансовой отчетности имеется раскрытие финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход.

Мы получили понимание процессов, связанных с оценкой и признанием ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам.

Мы проверили методологию Компании по созданию провизий на соответствие требованиям МСФО 9.

На выборочной основе по ценным бумагам, мы проверили, правильно ли финансовые активы были распределены по группам с общими характеристиками кредитного риска.

Для каждой группы мы проверили распределение инструментов по стадиям обесценения. Для этой цели мы проверили критерии и показатели, используемые руководством, чтобы определить, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания или случаев дефолта. На выборочной основе мы проверили правильность определения стадии обесценения по состоянию на 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года.

Мы получили расчет резервов по убыткам и проверили, были ли обоснованными отдельные исходные данные и допущения, использованные при оценке вероятностей дефолта (PD) и убытков с учетом дефолта (LGD), путем анализа того, отражают ли они историческую информацию о понесенных кредитных убытках, скорректированную для соответствующих прогнозных макроэкономических факторов.

Мы не выявили каких-либо искажений в результате этих тестов.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой

отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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

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

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита, включенные в настоящее заключение.



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»

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход	5 27	2,881,343	2,660,717
Процентный расход	5 27	(795,035)	(664,263)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		2,086,308	1,996,454
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 27	947,836	497,349
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	931,562	124,989
Комиссионные доходы	8 27	1,038,093	1,017,620
Комиссионные расходы	8	(28,599)	(281,074)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	27	128,212	1,068,874
Убытки от обесценения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		(48,046)	(1,082)
Доходы по дивидендам (Формирование)/восстановление резерва под обесценение	9 27	115,298	119,259
Прочие доходы, нетто	11, 27	(6,087)	6
		106,052	8,269
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		3,184,321	2,554,210
		5,270,629	4,550,664
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(971,522)	(955,395)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4,299,107	3,595,269
Расход по налогу на прибыль	12	(270,716)	(107,555)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,028,391	3,487,714
Прибыль на акцию	13	808	700

От имени Правления Компании:

Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,028,391	3,487,714
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход по переоценке справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога	Не применимо	1,194,047
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(150,936)	Не применимо
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль	Не применимо	(1,068,874)
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль	(128,212)	Не применимо
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД	(279,148)	125,173
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	3,749,243	3,612,887

От имени Правления Компании:


Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет о Финансовом Положении
На 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 27	839,951	2,478,715
Средства в банках	15	4,387,286	6,028,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16, 27	21,284,444	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 27	Не применимо	15,045,017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17, 27	7,689,304	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	19	-	270,878
Основные средства	18	22,856	17,677
Дебиторская задолженность	20, 27	685,564	511,659
Требования по текущему налогу на прибыль		691,928	958,728
Отложенные налоговые активы	12	73,984	64,469
Прочие активы	21	101,261	46,807
ИТОГО АКТИВЫ		35,776,578	31,821,101
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанных сторон	22, 27	14,793,065	12,986,797
Обязательства по договорам РЕПО	23	442,271	-
Прочие обязательства	24, 27	461,009	371,017
Итого обязательства		15,696,345	13,357,814
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал – простые акции	25	4,099,259	4,099,259
Акционерный капитал – привилегированные акции	25	7,140,929	7,140,929
(Дефицит)/фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		(124,452)	576,714
Резерв по переоценке основных средств		-	37,606
Нераспределенная прибыль		8,964,497	6,608,779
Итого капитал		20,080,233	18,463,287
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		35,776,578	31,821,101

От имени Правления Компании:

Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционерный капитал простые акции	Акционерный капитал привилеги- рованные акции	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/(дефицит) (МСФО (IAS) 39 - инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2016 года	4,099,259	7,140,929	451,541	40,900	5,621,056	17,353,685
Перенос резерва переоценки ранее переоцененных основных средств, в нераспределенную прибыль, за вычетом налогов	-	-	-	(3,294)	-	(3,294)
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,487,714	3,487,714
Прочий совокупный доход	-	-	125,173	-	-	125,173
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(2,499,991)	(2,499,991)
31 декабря 2017 года	4,099,259	7,140,929	576,714	37,606	6,608,779	18,463,287
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	(422,018)	-	327,318	(94,700)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	4,099,259	7,140,929	154,696	37,606	6,936,097	18,368,587
Перенос резерва переоценки ранее переоцененных основных средств, в нераспределенную прибыль, за вычетом налогов на прибыль	-	-	-	(37,606)	-	(37,606)
Чистая прибыль	-	-	-	-	4,028,391	4,028,391
Прочий совокупный убыток	-	-	(279,148)	-	-	(279,148)
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(1,999,991)	(1,999,991)
31 декабря 2018 года	4,099,259	7,140,929	(124,452)	-	8,964,497	20,080,233

От имени Правления Компании:

Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Примечания	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000,447	62,437
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	869,906	1,124,729
Проценты, полученные от транзакций обратное репо	3,362	28,401
Проценты, полученные от средств в кредитных учреждениях	959,800	661,594
Доход от дивидендов, полученный	115,474	120,433
Плата и комиссия, полученные	1,422,585	1,306,198
Доход от продажи ценных бумаг, полученный	1,068,219	668,668
Проценты, уплаченные по займам от связанных сторон	(736,446)	(704,092)
Проценты, уплаченные по транзакциям репо	(64,874)	(30,376)
Плата и комиссия, уплаченные	(28,599)	(281,074)
Операционные расходы и бонусы, уплаченные	(849,400)	(813,226)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	3,760,474	2,143,692
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	1,611,859	(3,500,179)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,690,749)	(4,317,584)
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	7,628,114	11,057,929
Уменьшение операционной деятельности	(112,620)	(137,008)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	197,088	5,246,850
Налог на прибыль уплаченный	(13,431)	(234,483)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	183,657	5,012,367
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(21,425)	(8,454)
Выручка от продажи инвестиционной недвижимости	270,878	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	249,453	(8,454)

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	25	(2,000,001)	(2,499,991)
Поступление от займа от связанной стороны/(погашение)		4,427	(370,145)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1,995,574)	(2,870,136)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,562,464)	2,133,777
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(76,300)	(78,525)
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		(1,638,764)	(2,055,252)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	2,478,715	423,463
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	839,951	2,478,715

От имени Правления Компании:


Темирханов М.Р.
И.О. Председателя Правления

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

18 февраля 2019 года
г. Алматы, Казахстан

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («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 («Материнская компания»). Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и осуществляется на основании Лицензии №0401200928, выданной 27 декабря 2004 года Комитетом Национального Банка Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций («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.

В ноябре 2017 года, в связи с изменением юридического адреса Компании, во исполнение требований п.10 Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26.02.2014 г. № 25, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена Национальным Банком Республики Казахстан и выдана АО «Halyk Finance» 04.11.2016 года за №3.2.229/7.

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

В течение 2018 и 2017 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
«Halyk-Инвестиционный»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года
«Тайказан»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №17 от 08.12.2016 года

В течение 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года, закрытый паевый фонд рискового инвестирования «Halyk-Инвестиционный» не имел держателей паев и не осуществлял деятельность в виду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов. Фонд был закрыт 17 июля 2018 года.

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, число сотрудников Компании составляло 68 и 59, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 18 февраля 2019 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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).

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы категории ССЧПСД

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

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28. 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 ССЧПСД, и определяемые по бизнес-модели «удержание актива для прочих целей».

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 28.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Списание дебиторской задолженности

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Основные средства

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

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

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Нематериальные активы

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

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог

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

Отложенный налог

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Фидуциарная деятельность

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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 2018 года	31 декабря 2017 года
Тенге/1 доллар США	384.20	332.33
Тенге/1 евро	439.37	398.23

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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 обременен 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. 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 2018 и 2017 годов составила 21,284,444 тыс. тенге и 6,398,691 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 7,689,304 тыс. тенге.

Балансовая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 15,045,017 тыс. тенге.

Обесценение финансовых активов

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

Количественная оценка:

- снижение внутреннего рейтинга на 3 ступени с момента его первоначального признания при условии, что на отчетную дату эмитенту был присвоен рейтинг ниже инвестиционного уровня 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»

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

Здания и прочая недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и прочая недвижимость отражаются по переоцененной стоимости. 31 декабря 2017 года была произведена реклассификация недвижимости, сдаваемой в операционную аренду, в категорию инвестиционное имущество. В 2018 году инвестиционная недвижимость в виде офисного помещения и парковочных мест была реализована. На 31 декабря 2018 и 2017 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла ноль тенге и 270,878 тыс. тенге соответственно (Примечание 18).

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. Поправки МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15);
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 года Компания начала применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков».

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9, Крмпания для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес - модели:

- *Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- *Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.* Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- *Удержание актива для прочих целей.* В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствии критерию платежей исключительно для выплаты основного долга и процентов («SPPI»);
- долевыми ценными бумагами, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Компания осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недополучения денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В следующей таблице изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Реклассификации представляют собой движение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, которые изменили свою классификацию.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Пересчет представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки. Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, представлена следующим образом:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 31 декабря 2017 года по МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Пересчет	Остаток на 1 января 2018 года по МСФО (IFRS) 9	Оценка категории МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	2,478,715	-	(16)	2,478,699	Амортизированная стоимость
Средства в банках	Займы и дебиторская задолженность	6,028,460	-	(20,945)	6,007,515	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	ССЧПУ*	6,398,691	5,732,053	-	12,130,744	ССЧПУ*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	ССЧПУ*	15,045,017	(5,732,053)	(65,806)	9,247,158	ССЧПСД**
Дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	511,659	-	(7,933)	503,726	Амортизированная стоимость

*Справедливая стоимость через прибыль и убыток

**Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями. После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS)18 «Выручка», МСФО (IAS)11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Этап 1: Определить договор (договоры) с покупателем.
- Этап 2: Определить обязанности к исполнению по договору.
- Этап 3: Определить цену сделки.
- Этап 4: Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору.
- Этап 5: Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору.

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 содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или получено авансом в иностранной валюте и привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозмещаемой предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода).

Разъяснение поясняет, что датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Специальные требования по переходу применяются при перспективном применении.

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что ситуации, помимо тех, что приведены в стандарте в качестве примеров, могут так же быть свидетельством изменения характера использования. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без использования более поздней информации) или перспективно. Применяются специальные переходные положения.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году – см. более подробное описание изменений в разделе «Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность».

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятия, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Применение поправок не повлияло на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Компании отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

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) 16 «Аренда»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.¹

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Руководство ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку условия некоторых финансовых обязательств Компании пересматривались в прошлые периоды, что не приводило к прекращению их признания и учитывалось перспективно через пересмотр эффективной ставки процента. Компания в настоящий момент оценивает количественное влияние применения поправок на финансовую отчетность Компании.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

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

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

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

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

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Руководство Компании не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,076,565	170,240
Средства в банках	950,333	702,662
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	851,083	1,759,414
Обязательства по договорам обратного РЕПО	3,362	28,401
Итого процентный доход	2,881,343	2,660,717
Процентный расход		
Займы, полученные от связанных сторон	(729,882)	(633,887)
Обязательства по договорам РЕПО	(65,143)	(30,376)
Прочее	(10)	-
Итого процентный расход	(795,035)	(664,263)
Чистый процентный доход	2,086,308	1,996,454

Общий процентный доход, рассчитанный с использованием метода ЭПС, относящихся к финансовым активам через прочий совокупный доход, составляет 851,083 тыс. тенге в течение 2018 года (2017 год: 1,759,414 тыс. тенге), а для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, 953,695 тыс. тенге в течение 2018 года (2017 год: 731,063 тыс. тенге). Общие процентные расходы, рассчитанные с использованием метода ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составляют 795,035 тыс. тенге в течение 2018 года (2017 год: 664,263 тыс. тенге).

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	748,254	122,778
Корректировка справедливой стоимости	199,582	374,571
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,836	497,349

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль от переоценки иностранной валюты	931,562	124,989
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	931,562	124,989

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	695,147	567,658
Услуги по андеррайтингу	191,733	73,787
Брокерские услуги	101,175	314,696
Маркет-мейкерские услуги	41,578	52,989
Услуги номинального владения ценными бумагами	8,460	8,490
Итого комиссионные доходы	1,038,093	1,017,620
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(17,728)	(268,720)
Комиссия по торговым операциям	(5,014)	(6,717)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	(1,412)	(1,352)
Прочие комиссионные расходы	(4,445)	(4,285)
Итого комиссионные расходы	(28,599)	(281,074)

9. Доходы по дивидендам

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Долевые инструменты:		
АО «КазТрансОйл»	55,531	92,425
ПАО ГМК Норильский никель	34,623	-
АО «Народный Банк Казахстана»	5,208	-
GLENCORE INTERNATIONAL PLC	4,486	-
АО «Кселл»	3,775	1,805
Sociedad Quimica y Minera De Chile SA ADR	3,277	2,052
Albemarle Corporation	3,190	-
KAZ Minerals (KAZAKHMYS PLC)	3,019	-
E-Commodities Holding Limited	12	5,200
АО «Казахтелеком»	1	248
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	-	15,126
Прочее	2,176	2,403
Итого доходы по дивидендам	115,298	119,259

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

10. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Заработная плата и премии	753,593	732,411
Связь	63,835	59,864
Аренда	44,611	50,608
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	16,070	35,832
Содержание и техническое обслуживание основных средств	10,608	19,045
Расходы на рекламу	19,842	8,873
Командировочные расходы	11,728	7,887
Налоги, кроме налога на прибыль	1,100	4,527
Расходы на подписку	3,955	4,146
Профессиональные услуги	3,100	4,000
Страхование	2,561	2,809
Канцтовары	2,400	1,939
Обучение сотрудников	897	246
Прочее	37,222	23,208
Итого операционные расходы	971,522	955,395

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, резерв премирования составляет 288,539 тыс. тенге и 298,731 тыс. тенге, соответственно. Размер выплаченных в указанные периоды премий за 2018 и 2017 годы, составляет 234,857 тыс.тенге и 224,849 тыс.тенге, соответственно.

11. Прочие доходы, нетто

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года
Доходы от выбытия активов	100,246	-
Доход от аренды	5,999	5,226
Прочие	(193)	3,043
Итого прочие доходы, нетто	106,052	8,269

12. 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 2018 и 2017 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленных, но не уплаченных	346,530	341,254
Резервы отпускам, начисленных, но не уплаченных	23,388	18,696
Итого вычитаемые временные разницы	369,918	359,950
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	-	(37,606)
Итого налогооблагаемые временные разницы:	-	(37,606)
Чистые вычитаемые временные разницы	369,918	322,344
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	73,984	64,469

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.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прибыль до налогообложения	4,299,107	3,595,269
Налог по установленной ставке 20%	859,821	719,054
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(576,871)	(483,266)
Необлагаемый убыток от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам/(прибыль)	10,826	(104,381)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(23,060)	(23,852)
Расходы по налогу на прибыль	270,716	107,555
Расходы по текущему налогу на прибыль	280,231	117,004
Расходы по отложенному налогу	(9,515)	(9,449)
Расходы по налогу на прибыль	270,716	107,555
	2018 год	2017 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	64,469	55,020
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	9,515	9,449
Конец года	73,984	64,469

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

13. Прибыль на акцию

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	4,028,391	3,487,714
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	(796,276)	(689,402)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	3,232,115	2,798,312
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	4,000,000	4,000,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	808	700

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитана на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитана на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	4,000,000	12,928,384	3,232	4,000,000	11,316,942	2,829
Привилегированные акции	985,455	7,140,929	7,246	985,455	7,140,929	7,246
	20,069,313			18,457,871		

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

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

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	577,277	188,576
Ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО	138,062	2,131,080
Текущие счета в банках в тенге	124,612	159,059
Итого денежные средства и их эквиваленты	839,951	2,478,715

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2018 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	142,268	138,062

	31 декабря 2017 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,154,257	2,131,080

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

15. Средства в банках

	Процентная ставка, %	31 декабря 2018 года	
		Период	Балансовая стоимость
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	14.00%	Декабрь 2019	3,440,693
АО «Евразийский Банк»	11.20%	Ноябрь 2019	620,341
АО «Цесна Банк»	3.5%-12.00%	Июль 2019	171,337
АО «АТФ Банк»	12.00%	Февраль 2019	154,915
Итого средств в банках			4,387,286

	Процентная ставка, %	31 декабря 2017 года	
		Период	Балансовая стоимость
АО «Цесна Банк»	3.50%-15.00%	Июль 2016-Июль 2018	5,218,816
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	14.00%	Декабрь 2017-Декабрь 2018	656,981
АО «Евразийский Банк»	11.20%	Ноябрь 2017-Ноябрь 2018	100,902
АО «АТФ Банк»	12.00%	Февраль 2017-Февраль 2018	51,761
Итого средств в банках			6,028,460

По состоянию на 31 декабря 2018 года, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в банках составили 23,084 тыс. тенге.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	15,790,905	4,292,947
Долевые ценные бумаги	5,493,539	2,105,744
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21,284,444	6,398,691

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	4,13%-10,19%	8,214 838	0.00%-10.00%	1,408,328
Корпоративные облигации	3,88%-13,00%	7,191 412	0.00%-13.00%	2,884,619
Облигации иностранных финансовых учреждений	6%	384 655		
Итого долговые ценные бумаги		15,790,905		4,292,947

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 223,727 тыс. тенге и 124,903 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО НАК Казатомпром	1.41%	2,650 191	-	-
АО «КазТрансОйл»	0.19%	994 092	0.08%	402,899
GLENCORE PLC	1.13%	763 759	-	-
АО «Народный Банк Казахстана»	0.01%	392 889	0.02%	136,468
ALPHABET INC	0.00%	355 706	-	-
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	2.84%	157 491	-	-
KAZ Minerals PLC	0.01%	114 877	0.01%	144,662
Nostrum Oil & Gas LP	0.03%	32 856	0.01%	29,162
АО «Кселл»	0.01%	31 515	0.02%	73,005
E-COMMODITIES HOLDING LIMITED	0.26%	141	-	-
АО «Казактелеком»	0.00%	22	-	-
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	-	-	0.42%	1,319,548
Итого долевые ценные бумаги		5,493,539		2,105,744

17. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги	7,689,304	13,437,383
Долевые ценные бумаги	-	1,607,634
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,689,304	15,045,017

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации местных финансовых учреждений	5,50%-15,00%	2,793,714	0.00%-15.00%	8,069,166
Корпоративные облигации	0,00%-11,50%	3,538,018	0.00%-12.50%	3,333,319
Облигации иностранных финансовых учреждений	5,75%-8,00%	581,856	4.85%-10.50%	2,034,898
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан	4.88%	775,716	-	-
Итого долговые ценные бумаги		7,689,304		13,437,383

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 142,276 тыс. тенге и 257,463 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «КазТрансОйл»	-	-	0.15%	772,026
Quimica Y Minera Chil-SP	-	-	0.01%	336,404
Albemarle Corp	-	-	0.01%	248,635
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	-	-	2.84%	157,491
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	-	-	0.36%	92,799
E-Commodities Holding Limited	-	-	0.25%	265
АО «Казахтелеком»	-	-	0.00%	14
Итого долевые ценные бумаги		-		1,607,634

По состоянию на 31 декабря 2018 года, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 715,359 тыс. тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

18. Основные средства

	Здание и прочая недвижимость	Компьютеры, машины и оборудование	Транспорт	Прочие основные средства	Итого
Стоимость					
31 декабря 2016 года	348,980	28,760	30,245	25,891	433,876
Приобретения	-	4,291	43	2,637	6,971
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(348,980)	-	-	-	(348,980)
Выбытия	-	(2,772)	(118)	(535)	(3,425)
31 декабря 2017 года	-	30,279	30,170	27,993	88,442
Приобретения	-	5,192	5,490	1,998	12,680
Выбытия	-	(7,694)	(10,623)	(14,272)	(32,589)
31 декабря 2018 года	-	27,777	25,037	15,719	68,533
Накопленная амортизация					
31 декабря 2016 года	(54,577)	(21,152)	(24,192)	(20,161)	(120,082)
Начисления за год	(23,525)	(3,231)	(2,561)	(2,660)	(31,977)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	78,102	-	-	-	78,102
Списано при выбытии	-	2,604	100	488	3,192
31 декабря 2017 года	-	(21,779)	(26,653)	(22,333)	(70,765)
Начисления за год	-	(3,653)	(2,044)	(1,256)	(6,953)
Списано при выбытии	-	7,691	10,612	13,738	32,041
31 декабря 2018 года	-	(17,741)	(18,085)	(9,851)	(45,677)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2017 года	-	8,500	3,517	5,660	17,677
31 декабря 2018 года	-	10,036	6,952	5,868	22,856

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные основные средства первоначальной стоимостью 26,655 тыс. тенге и 26,975 тыс. тенге, соответственно.

19. Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Баланс на начало года	270,878	-
Выбытия	(270,878)	-
Реклассификация из основных средств	-	270,878
Баланс на конец года	-	270,878

В 2017 году, Компания переклассифицировала недвижимость в инвестиционную собственность в связи с изменением операционной цели. Балансовая стоимость переоцененной собственности составляла 270,878 тыс. тенге.

За 2018 и 2017 годы в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 5,999 тыс. тенге и 5,226 тыс. тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Компания получала доходы от аренды за 2018 и 2017 годов составили 5,999 тыс. тенге и 954 тыс. тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение 2018 и 2017 годов составили 72 тыс. тенге и 729 тыс. тенге, соответственно.

В 2018 году Компания продала инвестиционную недвижимость в виде офисного помещения с земельным участком и 9 парковочными местами.

20. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	527,736	435,982
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	149,918	79,905
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	23,599	15,018
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	18,375	7,415
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	4,000	4,000
Начисленный арендный доход	-	6,180
Начисленные дивиденды	-	1,812
Прочее	12,511	2,857
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам/(2017: резерв на обесценение)	736,139	553,169
	(50,575)	(41,510)
Итого дебиторская задолженность	685,564	511,659

По состоянию на 31 декабря 2018 года, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход (Примечание 26) в результате управления активами связанных сторон, который превысил уровни инвестиционных доходов, согласованные в соглашениях об управлении активами.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов дебиторская задолженность включала задолженность по просроченным облигациям в сумме 149,918 тыс. тенге и 79,905 тыс. тенге, соответственно, и резервы по сомнительным долгам в отношении данных долговых ценных бумаг составили 38,264 тыс. тенге и 41,510 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, балансовая стоимость прочей просроченной дебиторской задолженности составила ноль и 2,264 тыс. тенге, соответственно.

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

	Резерв под обесценение по дебиторской задолженности
1 января 2017 года	275,107
Восстановление резерва	(6)
Списание	(233,591)
31 декабря 2017 года	41,510
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	7,933
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	49,443
Формирование дополнительных резервов	3,953
Списание	(2,821)
31 декабря 2018 года	50,575

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

21. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Налоги, кроме налога на прибыль	54,260	26,800
Долгосрочные активы для продажи	18,526	-
Расходы будущих периодов	14,794	11,226
Нематериальные активы	10,920	5,416
Товарно-материальные запасы	1,965	2,682
Авансы по страховым выплатам	796	683
Итого прочие активы	101,261	46,807

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

22. Займы, полученные от связанных сторон

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

	31 декабря 2017 года		
	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Дата Погашения
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3.15%-11.00%	июнь 2018- октябрь 2020	12,986,797
Итого займы, полученные от связанных сторон			12,986,797

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 163,343 тыс. тенге и 169,907 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года, здание и прочая недвижимость, которые являлись предметом залога в качестве обеспечения по займам, полученным от Материнской компании, были высвобождены из состава залогового обеспечения.

Компания предоставила Материнской компании безусловное согласие на безакцептное изъятие суммы задолженности со всех банковских счетов в любое время.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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 консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2017 года	Денежный приток	Начисленные проценты	Безналичные изменения		31 декабря 2018 года
				Курсовая разница	Изменения справедливой стоимости	
Займы от связанных сторон	12,986,797	4,427	(6,654)	1,808,405	-	14,793,065

23. Обязательства по договорам РЕПО

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по договорам РЕПО	442,002	-
Задолженность по вознаграждениям	269	-
Итого обязательства по договорам РЕПО	442,271	-

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам РЕПО составили:

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

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	23,388	18,696
Прочая кредиторская задолженность	91,091	11,067
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	114,479	29,763
	346,530	341,254
	346,530	341,254
Итого прочие обязательства	461,009	371,017

25. Акционерный капитал

На 31 декабря 2018 и 2017 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

В течение 2017 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 2,500,001 тыс. тенге, из которых 10 тыс. тенге являются гарантированными и, соответственно, признаны в качестве расходов.

26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахстанстрах» (АО «Халык Казахстанстрах»). В 2018 году Компания заключила договор по управлению активами с ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Инкассация" (ТОО «"Halyk Инкассация")».

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 121,001,424 тыс. тенге и 51,008,721 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, финансовые активы АО «Халык Казахстанстрах» в управлении составили 54,894,942 тыс. тенге и 31,679,279 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы ТОО «"Halyk Инкассация"» составили 1,113,618 тыс. тенге.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

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

27. Операции со связанными сторонами

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
 (в тысячах казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 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	2,461	839,951	43,292	2,478,715
- Материнская компания	2,461		39,238	
- прочие связанные стороны			4,054	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,071,885	21,284,444	228,281	6,398,691
- Материнская компания	3,071,885		228,281	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS 39) инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	845,851	7,689,304	2,132,313	15,045,017
- компании под совместным контролем	845,851		2,132,313	
- Материнская компания	-		-	
Дебиторская задолженность	607,490	685,564	461,635	511,659
- компании под совместным контролем	510,811		450,993	
- прочие связанные стороны	4,052		10,092	
- Материнская компания	92,600		489	
- управленческий персонал компании или материнской компаний	27		61	
Займы, полученные от связанных сторон	14,793,065	14,793,065	12,986,797	12,986,797
- Материнская компания	14,793,065		12,986,797	
Прочие обязательства	9,246	461,009	7,187	371,017
- Материнская компания	361		4,858	
- прочие связанные стороны	6,340		1,586	
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	1,959		690	
- компании под совместным контролем	585		53	

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		За год, закончившийся 31 декабря 2017 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	152,704	753,593	119,522	731,411

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		За год, закончившийся 31 декабря 2017 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	121,636	2,881,343	93,722	2,660,717
- компании под совместным контролем	-		84,282	
- Материнская компания	121,636		9,440	
Процентный расход	(729,882)	(795,035)	(633,887)	(664,263)
- Материнская компания	(729,882)		(633,887)	
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(140,899)	947,836	31,819	497,349
- Материнская компания	(140,899)		31,819	
Комиссионные доходы	687,025	1,038,093	581,349	1,017,620
- компании под совместным контролем	677,178		559,259	
- Материнская компания	8,765		10,640	
- прочие связанные стороны	160		10,486	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материнская компания	921		964	
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	128,212	1,436	1,068,874
- Материнская компания	-		1,436	
Доходы по дивидендам	5,208	115,298	-	119,259
- Материнская компания	5,208		-	
Прочие доходы	5,731	106,052	5,226	8,269
- Предприятия под совместным контролем	5,731		5,226	

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов и недвижимость Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты и недвижимость	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	21,126,931	6,398,691	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	157,513	-	Уровень 2	Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событий или операций, и соответствующие предположения	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	7,689,304	14,887,512	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО 39: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	-	157,505	Уровень 2	Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событий или операций, и соответствующие предположения	Не применимо	Не применимо
Инвестиционная недвижимость	-	270,878	Уровень 3	Модель переоценки	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов в портфеле ценных бумаг нет долевых ценных бумаг, учитываемых по покупной стоимости.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

29. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из котирующихся ценных бумаг крупных казахстанских финансовых учреждений и корпораций, которые имеют хорошую репутацию и международные рейтинги, облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан и котирующихся облигаций и акций иностранных эмитентов.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

На 31 декабря 2018 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	4,387,286	-	4,387,287	-	4,387,286
Денежные средства и их эквиваленты	701,889	-	701,889	138,062	839,951
Дебиторская задолженность	685,564	-	685,565	-	685,564

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

На 31 декабря 2017 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	347,635	-	347,635	2,131,080	2,478,715

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

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,130,000	237,690	111,024	2,478,715
Средства в банках	-	-	6,028,460	-	6,028,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,938,405	3,315,624	144,662	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,055,074	6,495,905	494,039	15,045,017
Дебиторская задолженность	-	311,182	176,048	24,429	511,659

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 2018 и 2017 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 2018 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 2018 и 2017 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	839,951	-	-	839,951
Средства в банках	4,387,286	-	-	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17,748,727	1,949,764	1,585,953	21,284,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,986,050	1,703,254	-	7,689,304
Дебиторская задолженность	685,564	-	-	685,564
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	29,647,578	3,653,018	1,585,953	34,886,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	14,793,065	-	-	14,793,065
Обязательства по договорам РЕПО	442,271	-	-	442,271
Прочие финансовые обязательства	114,479	-	-	114,479
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15,349,815	-	-	15,349,815
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,297,763	3,653,018	1,585,953	19,536,734

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,478,715	-	-	2,478,715
Средства в банках	6,028,460	-	-	6,028,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,369,681	-	29,010	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,424,814	2,619,937	266	15,045,017
Дебиторская задолженность	511,659	-	-	511,659
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27,639,505	2,619,937	29,276	30,462,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	12,986,797	-	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	29,763	-	-	29,763
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,016,560	-	-	13,016,560
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,796,769	2,619,937	29,276	17,445,983

Риск ликвидности

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 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 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты							
Средства в банках	138,062	-	-	-	-	-	138,062
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,517,836	306,820	2,562,630	-	-	-	4,387,287
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	30,203	83,253	8,060,203	3,865,132	3,752,114	15,790,906
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	-	206,350	-	2,848,244	4,634,710	-	7,689,304
Денежные средства и их эквиваленты	1,655,898	543,373	2,645,883	10,908,447	8,499,842	3,752,114	28,005,557
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	701,889	-	-	-	-	-	701,889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	5,493,539	5,493,539
Дебиторская задолженность	681,213	-	4,000	351	-	-	685,565
Итого финансовые активы	3,039,000	543,373	2,649,883	10,908,798	8,499,842	9,245,653	34,886,549
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	3,584,067	2,195,538	9,013,460	-	-	-	14,793,065
Обязательства по договорам РЕПО	442,271	-	-	-	-	-	442,271
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	4,026,338	2,195,538	9,013,460	-	-	-	15,235,336
Прочие финансовые обязательства	15,238	64,623	34,618	-	-	-	114,479
Итого финансовые обязательства	4,041,576	2,260,161	9,048,078	-	-	-	15,349,815
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	(1,002,576)	(1,716,788)	(6,398,195)	10,908,798	8,499,842	9,245,653	19,536,734
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(2,370,440)	(1,652,165)	(6,367,577)	10,908,447	8,499,842	3,752,114	12,770,221
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(2,370,440)	(4,022,605)	(10,390,182)	518,265	9,018,107	12,770,221	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(7%)	(12%)	(30%)	1%	26%	37%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,131,080	-	-	-	-	-	2,131,080
Средства в банках	-	4,490,473	1,537,987	-	-	-	6,028,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,604	-	117,303	2,734,973	549,477	865,591	4,292,947
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	670,091	2,834,648	6,587,080	3,345,565	13,437,384
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,156,683	4,490,473	2,325,381	5,569,621	7,136,557	4,211,156	25,889,871
Денежные средства и их эквиваленты	347,635	-	-	-	-	-	347,635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,105,744	2,105,744
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,607,633	1,607,633
Дебиторская задолженность	507,659	-	4,000	-	-	-	511,659
Итого финансовые активы	3,011,977	4,490,473	2,329,381	5,569,621	7,136,557	7,924,532	30,462,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	48,606	93,810	8,856,421	3,987,960	-	-	12,986,797
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	48,606	93,810	8,856,421	3,987,960	-	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	11,067	-	18,696	-	-	-	29,763
Итого финансовые обязательства	59,673	93,810	8,875,117	3,987,960	-	-	13,016,560
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2,952,304	4,396,663	(6,545,736)	1,581,661	7,136,557	7,924,532	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	2,108,077	4,396,663	(6,531,040)	1,581,661	7,136,557	4,211,156	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,108,077	6,504,741	(2,134,377)	(4,949,379)	8,718,218	11,347,712	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	7%	21%	(7%)	(16%)	29%	37%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 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 2018 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,482,861)	3,934,636	(530,207)	745,423
Чистое влияние на прибыль или убыток	(2,482,861)	3,934,636	(530,207)	745,423

Влияние на капитал:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,264,662)	1,868,103	(2,215,610)	3,460,733
Чистое влияние на капитал	(1,264,662)	1,868,103	(2,215,610)	3,460,733

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 384.2 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	262,664	574,337	2,950	839,951
Средства в банках	4,367,635	19,651	-	4,387,286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,700,559	13,471,072	2,112,813	21,284,444
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,783,204	4,906,100	-	7,689,304
Дебиторская задолженность	683,685	1,879	-	685,564
Итого финансовые активы	13,797,747	18,973,039	2,115,763	34,886,549
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	1,028,722	13,764,343	-	14,793,065
Обязательства по договорам РЕПО	442,271	-	-	442,271
Прочие финансовые обязательства	114,479	-	-	114,479
Итого финансовые обязательства	1,585,472	13,764,343	-	15,349,815
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	12,212,275	5,208,696	2,115,763	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 332.33 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,290,139	3,748	184,828	2,478,715
Средства в банках	5,249,146	779,314	-	6,028,460
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,100,026	3,095,831	202,834	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,924,988	7,119,749	280	15,045,017
Дебиторская задолженность	510,035	1,624	-	511,659
Итого финансовые активы	19,073,544	11,001,056	387,942	30,462,542
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	1,930,269	11,056,528	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	29,763	-	-	29,763
Итого финансовые обязательства	1,960,032	11,056,528	-	13,016,560
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17,113,512	(55,472)	387,942	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. 50% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 50% по сравнению с действующими. 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 2018 и 2017 годов:

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Тенге/ доллар США +50%	Тенге/ доллар США -50%	Тенге/ доллар США +50%	Тенге/ доллар США -50%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	2,604,348	(2,604,348)	(27,736)	27,736
Влияние на капитал	1,302,174	(1,302,174)	(13,868)	13,868

Ограничения анализа чувствительности

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Ценовой риск

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

Операционный риск

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

30. Информация по сегментам

Компания раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Компании согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Корпоративная деятельность – деятельность брокера, номинального держателя, представителя держателей облигаций, финансового консультанта и андеррайтера, а также услуги по управлению инвестиционным портфелем.
- Розничная деятельность - деятельность предоставляемые физическим лицам, такие как услуги брокера и номинального держателя.
- Нераспределенные - статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Компании во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Компании.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Корпора- тивная деятельность	Розничная деятельность	Нераспре- деленные	За год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года Итого
Процентный доход	2,881,343	-	-	2,881,343
Процентный расход	(795,035)	-	-	(795,035)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	947,836	-	-	947,836
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	931,562	-	-	931,562
Комиссионные доходы	991,922	46,171	-	1,038,093
Комиссионные расходы	(28,599)	-	-	(28,599)
Чистая прибыль от выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128,212	-	-	128,212
Восстановление резерва под обесценение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(48,046)	-	-	(48,046)
Доходы по дивидендам	115,298	-	-	115,298
Восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности	(6,087)	-	-	(6,087)
Прочие доходы	-	-	106,052	106,052
	5,118,406	46,171	106,052	5,270,629
Операционные расходы	-	-	(971,522)	(971,522)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	5,118,406	46,171	(865,470)	4,299,107
Активы сегментов	34,024,438	5,648	1,746,492	35,776,578
Обязательства сегментов	(15,235,336)	-	(461,009)	(15,696,345)

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2018 Года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Корпоративная деятельность	Розничная деятельность	Нераспределенные	За год, закончившийся 31 декабря 2017 года Итого
Процентный доход	2,660,717	-	-	2,660,717
Процентный расход	(664,263)	-	-	(664,263)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497,349	-	-	497,349
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	124,989	-	-	124,989
Комиссионные доходы	749,009	30,193	-	779,202
Комиссионные расходы	(42,656)	-	-	(42,656)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	545,890	-	-	545,890
Восстановление резерва под обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	521,902	-	-	521,902
Доходы по дивидендам	119,259	-	-	119,259
Восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности	-	6	-	6
Прочие доходы	-	-	8,269	8,269
	4,512,196	30,199	8,269	4,550,664
Операционные расходы	-	-	(955,395)	(955,395)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	4,512,196	30,199	(947,126)	3,942,832
Активы сегментов	29,635,641	4,496	3,849,859	31,821,101
Обязательства сегментов	(13,602,102)	-	(371,017)	(13,357,814)

Географическая информация

Деятельность Компании охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2018 год				
Итого активы	30,537,609	3,653,018	1,585,951	35,776,581
Внешние доходы	3,406,015	(220,036)	124,769	3,310,748
2017 год				
Итого активы	29,171,888	2,619,937	29,276	31,821,101
Внешние доходы	5,068,935	150,844	37,804	5,257,583

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

31. События после отчетного периода

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