

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

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-6
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 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 2021 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 2021 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 03 марта 2022 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Правления Компании:



Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном 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 2021 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»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Вопрос ниже был рассмотрен в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этому вопросу.

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

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Что было сделано в ходе аудита?

Оценка справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отнесенных к Уровню 2, согласно иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

Как указано в Примечании 25 к финансовой отчетности Компании, по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ и по ССЧПСД, отнесенных к Уровню 2, согласно иерархии справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, составили 28,797,193 тыс. тенге и 4,444,342 тыс. тенге, соответственно. Для определения справедливой стоимости данных финансовых активов были использованы котировочные цены на рынках, которые не активны.

Вследствие значительности финансовых активов, учитываемых по ССЧПУ и по ССЧПСД, отраженных в данной финансовой отчетности, и субъективности суждений, используемых руководством Компании при оценке необходимости корректировки к ценам на неактивных рынках, мы считаем ключевым вопросом аудита оценку справедливой стоимости финансовых активов, которая определяется на основе котировочных цен на неактивных рынках.

Мы получили понимание процессов, связанных с оценкой справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ и по ССЧПСД.

На выборочной основе, мы проверили исходные данные, используемые в расчетах справедливой стоимости данных финансовых активов.

По долговым ценным бумагам, отнесенных к Уровню 2 по иерархии справедливой стоимости согласно требованиям МСФО (IFRS) 13, на выборочной основе, мы рассчитали доходность до погашения, а также сравнили с доходностью до погашения по ценным бумагам со схожими характеристиками. Дополнительно, мы проверили, что котировочные цены отражают соответствующую доходность до погашения, а также, что соотношение котировочных цен к доходности до погашения соответствует, в разумных пределах, соотношению цены к доходности до погашения ценных бумаг со схожими характеристиками.

Мы сравнили наши расчеты с бухгалтерскими записями.

В результате тестирования мы не выявили существенных искажений.

Прочая информация – Годовой отчет

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

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

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



Роман Саттаров
Аудитор-исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0000149
от 31 мая 2013 года



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

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Процентный доход	6, 24	3,448,462	3,097,657
Процентный расход	6, 24	(1,509,573)	(2,245,364)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,938,889	852,293
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7, 24	1,651,411	2,493,583
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	283,007	1,303,801
Комиссионные доходы	9, 24	2,472,186	2,202,471
Комиссионные расходы	9	(170,207)	(159,450)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	24	10,193	351,788
Восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	28,189	25,580
Доходы по дивидендам	10, 24	462,992	517,902
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки		64,471	(48,358)
Прочие доходы, нетто	24	14,193	16,804
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,816,435	6,704,121
		6,755,324	7,556,414
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11	(1,845,509)	(1,562,997)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		4,909,815	5,993,417
Расход по налогу на прибыль	12	(126,147)	(429,369)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		4,783,668	5,564,048
Прибыль на акцию	13	790	943

* Пересмотрено, Примечание 5

От имени Правления Компании:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

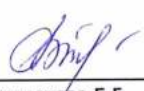
	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	4,783,668	5,564,048
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая прибыль по переоценке справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2021, 2020 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	17,820	351,005
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль (2021, 2020 гг. – за вычетом налога – ноль тенге)	(10,193)	(351,788)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	7,627	(783)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4,791,295	5,563,265

От имени Правления Компании:


Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Приме- чания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 24	1,949,294	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15, 24	49,678,601	34,471,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16, 24	4,550,899	3,050,313
Дебиторская задолженность	17, 24	1,698,099	3,858,268
Требования по текущему налогу на прибыль		252,618	16,386
Прочие активы	18	84,251	141,050
Отложенные налоговые активы	12	48,902	117,339
Нематериальные активы		305,382	197,755
Основные средства		215,760	91,396
Инвестиционная недвижимость		36,649	30,006
ИТОГО АКТИВЫ		58,820,455	45,182,080
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанных сторон	19, 24	17,017,590	7,783,131
Обязательства по договорам репо	20	14,198,991	10,859,076
Прочие обязательства	21, 24	517,921	906,800
Итого обязательства		31,734,502	19,549,007
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал – простые акции	22	11,240,188	11,240,188
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		146,773	139,146
Нераспределенная прибыль		15,698,992	14,253,739
Итого капитал		27,085,953	25,633,073
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		58,820,455	45,182,080

От имени Правления Компании:


Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционерный капитал простые акции	Акционерный капитал привилегированные акции	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2019 года	4,099,259	7,140,929	139,929	10,688,599	22,068,716
Чистая прибыль	-	-	-	5,564,048	5,564,048
Прочий совокупный доход	-	-	(783)	-	(783)
Конвертация привилегированных акций в простые	7,140,929	(7,140,929)	-	(3)	(3)
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	(1,998,905)	(1,998,905)
31 декабря 2020 года	11,240,188	-	139,146	14,253,739	25,633,073
Чистая прибыль	-	-	-	4,783,668	4,783,668
Прочий совокупный доход	-	-	7,627	-	7,627
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	(3,338,415)	(3,338,415)
31 декабря 2021 года	11,240,188	-	146,773	15,698,992	27,085,953

От имени Правления Компаний:

Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,747,009	1,957,395
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	319,068	426,128
Проценты, полученные от транзакций обратное репо	32,934	19,390
Проценты, полученные от средств в кредитных учреждениях	-	182,232
Доход от дивидендов, полученный	462,992	517,902
Комиссионные доходы, полученные	2,309,851	1,816,919
Чистая реализованная прибыль, полученная по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,622,421)	(2,213,992)
Доход, полученный от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,193	351,788
Проценты, уплаченные по займам от связанных сторон	(299,226)	(1,737,717)
Проценты, уплаченные по транзакциям репо	(1,008,614)	(616,543)
Комиссионные расходы, уплаченные	(170,207)	(159,450)
Операционные расходы, уплаченные	(1,781,005)	(1,522,561)
Прочие доходы полученные	4,051	4,131
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1,004,625	(974,378)
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	-	321,034
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(11,179,159)	9,329,751
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,452,908)	3,845,962
Дебиторская задолженность	2,346,501	(2,455,325)
Прочие активы	53,584	15,906
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Обязательства по договорам репо	3,284,500	(471,636)
Прочие обязательства	(388,899)	354,278
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(6,331,756)	9,965,592
Налог на прибыль уплаченный	(293,942)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(6,625,698)	9,965,592
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(306,708)	(99,809)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	10,213	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(296,495)	(99,809)

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

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные	22	(3,338,415)	(1,998,905)
Поступление займа от связанной стороны	19	30,783,680	54,579,010
Погашение займа от связанной стороны	19	(21,782,826)	(59,842,210)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		5,662,439	(7,262,105)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1,259,754)	2,603,678
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		520	266
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		(1,259,234)	2,603,944
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	3,208,528	604,584
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	1,949,294	3,208,528
Неденежные операции:			
Переоценка инвестиционной недвижимости		-	11,480
Конвертация привелигированных акций в простые	22	-	(7,140,929)

От имени Правления Компании:



Охонов Ф.Р.
Председатель Правления

03 марта 2022 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

03 марта 2022 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 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

31 декабря 2021 года, в соответствии с приказом заместителя Председателя Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2021 года № 427 Компании выдана лицензия на проведение банковских операций №4.3.15., которая дает право осуществлять обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

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

В течение 2021 и 2020 годов, Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
«Тайказан»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года
«Nalyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №17 от 08.12.2015 года
«Реальные инвестиции»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации № KZ48VNB00000062 От 30.07.2019 года
«Nalyk-Ликвидный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ96VNB00000071 от 18.12.2019 года
«Nalyk-Перспективные инвестиции»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ26VNB00000072 от 18.12.2019 года
«Nalyk-Сбалансированный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №KZ26VNB00000070 от 18.12.2019 года

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Тайказан» был принят в управление Компании 11 апреля 2013 года от АО «Тройка Диалог Казахстан» и 28 декабря 2020 года был передан в управление АО «SkyBridge Invest».

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

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Реальные инвестиции» был зарегистрирован в июле 2019 года и начал функционировать в августе 2019 года. 12 октября 2021 года, существование данного фонда было прекращено.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, число сотрудников Компании составляло 100 и 89, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 03 марта 2022 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. По состоянию на 31 декабря 2021 года, Компания признала чистый отток денежных средств от операционной деятельности в размере 6,625,699 тыс. тенге. Руководство считает, что Компания будет генерировать достаточный денежный поток от продажи ценных бумаг для погашения своих обязательств. Руководство Компании не имеет намерений или необходимости ликвидировать или значительно сократить объем своей деятельности.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Функциональная валюта

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание доходов по договорам репо и обратного репо

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

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления услуг.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов по дивидендам

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

Комиссионный доход от управления активами

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

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг

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

Финансовые инструменты

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПСД

Компания оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Компания, используемой для управления активом.

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

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

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

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

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

Курсовая разница в счет корректировок справедливой стоимости 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, отражаются в капитале.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой, которая отражается в строке «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой». Дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «доходы по дивидендам» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Списание дебиторской задолженности

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

Основные средства

Мебель, 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Инвестиционная недвижимость

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

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

Нематериальные активы

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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 вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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 операционных расходов.

Акционерный капитал

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

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.

Иностранная валюта

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Тенге/1 доллар США	431.80	420.91
Тенге/1 евро	489.10	516.79

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.

Обесценение финансовых активов

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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»

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

4. Поправки МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

Компания не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды.

5. Корректировки

После выпуска финансовой отчетности Компании за 2020 год руководство Компании определило, что оно неправильно включило часть прироста справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в строку «чистая прибыль по операциям с иностранной валютой». В результате «чистая прибыль от операций с иностранной валютой» была пересчитана, а сумма прибыли от курсовых разниц по немонетарным активам была включена в «чистую прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

	Первоначально отражено 31 декабря 2020 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2020 года	После реклассификации 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,125,551	1,368,032	2,493,583
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,671,833	(1,368,032)	1,303,801

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,039,791	2,358,076
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	375,737	559,477
Активы по договорам обратного репо	32,934	19,390
Средства в банках	-	160,714
Итого процентный доход	3,448,462	3,097,657
Процентный расход		
Займы, полученные от связанных сторон	(445,544)	(1,647,606)
Обязательства по договорам репо	(1,064,029)	(597,758)
Итого процентный расход	(1,509,573)	(2,245,364)
Чистый процентный доход	1,938,889	852,293

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, процентный доход по обесцененным финансовым активам составил ноль тенге.

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Реализованная прибыль по торговым операциям	1,622,421	2,213,992
Корректировка справедливой стоимости	28,990	279,591
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,651,411	2,493,583

* Пересмотрено, Примечание 5

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток не включают чистую прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток в размере 349,723 тыс. тенге (2020: 775,080 тыс. тенге), которые отражены в Примечании 8.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года*
Прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	349,723	775,080
(Убыток)/прибыль по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(2,982)	8,665
(Убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(63,734)	520,056
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	283,007	1,303,801

* Пересмотрено, Примечание 5

9. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	1,842,584	1,515,003
Брокерские услуги	352,932	312,654
Услуги по андеррайтингу	199,962	318,029
Маркет-мейкерские услуги	75,748	55,825
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	960
Итого комиссионные доходы	2,472,186	2,202,471
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(134,441)	(128,268)
Комиссия по торговым операциям	(1,256)	(13,089)
Прочие комиссионные расходы	(34,510)	(18,093)
Итого комиссионные расходы	(170,207)	(159,450)

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного по управлению активами, составили 1,222,699 тыс. тенге и 544,860 тыс. тенге, соответственно. В течение 2021 года, Компанией начислен доход, полученный в результате взыскания задолженности по определенным финансовым инструментам в соответствии с договором управления инвестиционным портфелем между АО «Halyk Finance» и АО «Halyk Life» в размере 75,024 тыс. тенге.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного по управлению активами, составили 1,113,572 тыс. тенге и 401,431 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Доходы по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Долевые инструменты:		
АО «Народный Банк Казахстана»	222,837	204,660
АО «КазТрансОйл»	148,247	132,523
АО «Казхателеком»	43,780	8,992
AT&T INC	12,624	-
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	8,846	5,931
VERIZON COMMUNICATIONS INC	6,142	-
Turkcell Iletisim Hizmetleri AS	5,042	-
ETF VANECK VECTORS GOLD MINERS E	2,869	-
BARRICK GOLD CORP	2,269	-
KINROSS GOLD CORP	1,990	-
АО «Кселл»	1,557	668
KAZ Minerals (KAZAKHMYS PLC)	1,367	13,098
Unilever PLC	1,366	-
Merck & Co Inc	802	-
VIACOMCBS Inc.	547	-
E-Commodities Holding Limited	223	-
АО «Казатомпром»		54,292
Vanguard Energy ETF		36,545
ETF Ishares MSCI Hong Kong		12,259
ETF ENERGY SELECT SECTOR SPDR		10,416
ETF Ishares MSCI EAFE ETF		9,161
ETF FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund		6,604
MEDIFAST INC		4,804
BOEING CO		4,003
Vanguard Emerging Markets ETF		3,794
ETF SPDR BARCLAYS SHORT TERM		3,158
Cameco Corporation		2,271
SEAGATE TECHNOLOGY		2,239
ETF Ishares MSCI India		1,221
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR		787
Albemarle Corporation		476
Прочее	2,484	-
Итого доходы по дивидендам	462,992	517,902

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

11. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Заработная плата и премии	1,260,408	1,230,962
Информационные услуги	115,289	61,217
Расходы на рекламу	103,054	24,309
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	73,665	35,112
Аренда	64,682	52,992
Содержание и техническое обслуживание основных средств	50,117	35,438
Профессиональные услуги	40,938	17,044
Связь	31,872	50,493
Канцтовары	6,761	1,230
Расходы на подписку	5,893	3,812
Командировочные расходы	4,435	653
Обучение сотрудников	2,819	538
Страхование	2,239	3,467
Налоги, кроме налога на прибыль	2,105	1,274
Прочее	81,232	44,456
Итого операционные расходы	1,845,509	1,562,997

За годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, резерв премирования составил 221,554 тыс. тенге и 462,922 тыс. тенге, соответственно.

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 2021 и 2020 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленным, но не уплаченным	240,831	575,109
Резервы по отпускам, начисленным, но не уплаченным	118,197	112,967
Итого вычитаемые временные разницы	359,028	688,077
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(114,519)	(101,382)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(114,519)	(101,382)
Чистые вычитаемые временные разницы	244,509	586,695
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	48,902	117,339

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, полученных при продаже ценных бумаг на биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан. Доходы, полученные от реализации ценных бумаг методом открытых торгов на фондовых биржах, функционирующих на территории Республики Казахстан, налогом не облагаются. 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. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания не понесла никаких убытков, которые могут быть перенесены на последующие годы.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	4,909,815	5,993,417
Налог по установленной ставке 20%	981,963	1,198,683
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(744,686)	(670,290)
(Необлагаемая прибыль)/убыток от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам	(18,532)	4,556
Необлагаемые доходы по дивидендам	(92,598)	(103,580)
Расходы по налогу на прибыль	126,147	429,369
Расходы по текущему налогу на прибыль	57,710	446,333
Расходы/(доходы) по отложенному налогу	68,437	(16,964)
Расходы по налогу на прибыль	126,147	429,369
	2021 год	2020 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	117,339	100,375
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	(68,437)	16,964
Конец года	48,902	117,339

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	4,783,668	5,564,048
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	-	-
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	4,783,668	5,564,048
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6,057,289	5,899,901
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	790	943

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

Вид акций	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6,057,289	26,780,571	4,421	6,057,289	25,435,318	4,199
Привилегирован-ные акции	-	-	-	-	-	-
		26,780,571			25,435,318	

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в банках в иностранной валюте	1,891,703	432,537
Текущие счета в банках в тенге	57,591	31,014
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	-	2,744,977
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,949,294	3,208,528

По состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствуют активы, полученные в качестве обеспечения, и ссуды, предоставленные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного репо составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации АО «КазАгроФинанс»	2,745,002	2,744,977

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 20 тыс. тенге и 32 тыс. тенге, соответственно, и денежные эквиваленты относились к Стадии 1 согласно сегментации финансовых активов по стадиям обесценения. Изменений в разрезе убытков по денежным средствам и их эквивалентам по Стадиям не происходило.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	43,418,903	29,182,542
Долевые ценные бумаги	6,259,698	5,288,497
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49,678,601	34,471,039

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	4.13% - 19.00%	19,229,294	4.13% - 12.00%	11,075,838
Корпоративные облигации	3.50% - 11.50%	14,027,034	3.50% - 11.50%	9,380,733
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	5.40% - 10,78%	6,907,203	5.40%	6,021,277
Облигации иностранных финансовых учреждений	8.75% - 11.00%	2,442,202	5.75% - 11.00%	2,704,694
Иностранные государственные облигации	3.88% - 5.88%	813,170	-	-
Итого долговые ценные бумаги		43,418,903		29,182,542

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 732,058 тыс. тенге и 585,316 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных в репо составляет 12,318,049 тыс.тенге и 11,159,724 тыс.тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, балансовая стоимость операций репо по вышеуказанным активам составляет 12,187,283 тыс.тенге и 10,859,076 тыс.тенге, соответственно (Примечание 20).

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги:		
АО «КазТрансОйл»	1,223,555	1,082,863
АО «Казактелеком»	782,240	726,900
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	727,064	124,689
АО «Народный Банк Казахстана»	519,443	1,785,607
VERIZON COMMUNICATIONS INC	296,384	-
BARRICK GOLD CORP	206,311	-
Unilever PLC	203,337	-
VANECK VECTORS GOLD MINERS E	200,266	-
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	194,813	221,582
GLOBAL PAYMENTS INC	182,117	-
AT&T INC	179,941	-
АО «Кселл»	171,260	40,016
Halyk-Перспективные инвестиции	145,246	-
ИПИФ Halyk-Сбалансированный	144,333	-
DIDI GLOBAL INC	139,580	-
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	133,580	133,580
SIGNA CORPORATION	127,711	-
FEDEX CORP	119,275	-
STANLEY BLACK & DECKER INC	113,699	-
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	109,262	-
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	107,314	-
VISA INC	104,056	-
BAIDU INC	98,877	-
E-COMMODITIES HOLDING LIMITED	518	161
АО НАК Казатомпром	-	505,640
CHINA MOBILE LTD	-	207,605
AMAZON.COM INC	-	130,233
KAZ Minerals PLC	-	115,936
VERTEX PHARMACEUTICALS INC	-	110,719
SINGAPORE TELECOMMUNICATIONS LIMITED	-	102,966
Прочее	29,517	-
Итого долевые ценные бумаги	6,259,698	5,288,497

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, доля собственности по долевым ценным бумагам не превышала 4.8% и 2.5%, соответственно.

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги	4,550,899	3,050,313
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,550,899	3,050,313

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	9.40%	1,256,685	5.50% - 15.00%	1,862,724
Корпоративные облигации	5.75% - 11.50%	1,174,397	5.75% - 11.50%	1,187,589
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10.50%	2,119,817	-	-
Итого долговые ценные бумаги		4,550,899		3,050,313

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 188,866 тенге и 123,651 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в репо, составляет 2,013,825 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, балансовая стоимость операций репо по вышеуказанным активам составляет 2,011,709 тыс.тенге и ноль тенге, соответственно (Примечание 20).

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составили 644,779 тыс. тенге и 672,968 тыс. тенге, соответственно.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2021 и 2020 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6,768,177	671,383	7,439,560
Изменения балансовой стоимости			
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(24,764)	(24,764)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,448,183)	-	(3,448,183)
Прочие изменения	(243,332)	-	(243,332)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3,076,662	646,619	3,723,281
Изменения балансовой стоимости			
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(27,230)	(27,230)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,120,681	-	2,120,681
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(662,419)	-	(662,419)
Прочие изменения	41,365	-	41,365
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4,576,289	619,389	5,195,678

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	27,165	671,383	698,548
Изменения в сумме резерва			
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(24,764)	(24,764)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,134)	-	(3,134)
Прочие изменения	2,318	-	2,318
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	26,349	646,619	672,968
Изменения в сумме резерва			
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(27,230)	(27,230)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	866	-	866
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(871)	-	(871)
Прочие изменения	(954)	-	(954)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	25,390	619,389	644,779

Компания владела одной ценной бумагой, классифицированной как корпоративные облигации, по которой эмитент допустил дефолт по выплате пятого, шестого и седьмого купонов в период с 18 июля 2013 года по 18 января 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов эти ценные бумаги с общим непогашенным остатком в размере 619,389 тысяч тенге и 646,619 тыс. тенге, соответственно, были классифицированы в Стадию 3.

17. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	1,388,295	1,216,436
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	95,074	64,228
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	11,629	52,000
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	6,000	6,000
Дебиторская задолженность по основному долгу и начисленному вознаграждению по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	-	2,388,511
Прочее	200,744	201,326
	1,701,742	3,928,501
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,643)	(70,233)
Итого дебиторская задолженность	1,698,099	3,858,268

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход в результате управления активами связанных сторон, который превысил уровни инвестиционных доходов, согласованные в соглашениях об управлении активами.

31 декабря 2020 года АО «Народный Банк Казахстана», как единственный акционер АО «Halyk Finance», произвел частичное досрочное погашение международных облигаций XS0867478124, XS0867573890 (BTASe16), выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, с купонной ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 году. Частичное досрочное погашение

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

произведено в размере 2,388,511 тыс. тенге и начисленные, но невыплаченные доходы в виде вознаграждения по приобретенным ЦБ в сумме 119,986 тыс. тенге с датой валютирования 31 декабря 2020 года (дата купонной выплаты). Данное обязательство было погашено АО «Народный Банк Казахстана» 5 января 2021 года.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по ожидаемым к получению (непросроченным) суммам основного долга и/или вознаграждения по ценным бумагам, депозитам, размещенным в банках Компания использовала данные из отчета Moody's по корпоративным дефолтам для определения вероятности дефолта в течение 12 месяцев и уровня убытка в случае дефолта.

Ожидаемые кредитные убытки по комиссии Компании по брокерской (включая возмещаемые клиентами комиссии сторонних организаций), маркет-мейкерской, консультационной, андеррайтинговой деятельности, доверительному управлению активами, денежным средствам в пути, авансам выданным, расчетам с подотчетными лицами Компания рассчитывала на коллективной основе путем построения матриц миграции дебиторской задолженности в зависимости от числа дней просрочки платежа. По дебиторской задолженности, указанной в данном абзаце, срок которой превышает 12 месяцев, резерв под убытки равен 100% от суммы данной дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составила 3,642 тыс. и 70,233 тыс. тенге, соответственно, и дебиторская задолженность относилась к Стадии 1 согласно сегментации финансовых активов по стадиям обесценения. Изменений в разрезе убытков по дебиторской задолженности по Стадиям не происходило.

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

	Резерв под обесценение по дебиторской задолженности
1 января 2020 года	19,294
Формирование дополнительных резервов	130,132
Восстановление резервов	(79,193)
31 декабря 2020 года	70,233
Формирование дополнительных резервов	75,334
Списание	(2,131)
Восстановление резервов	(139,793)
31 декабря 2021 года	3,643

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

18. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расходы будущих периодов	47,831	128,742
Авансы по страховым выплатам	29,178	3,111
Налоги, кроме налога на прибыль	5,142	7,043
Товарно-материальные запасы	2,100	2,154
Итого прочие активы	84,251	141,050

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

19. Займы, полученные от связанных сторон

	31 декабря 2021 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3.20% - 12.00%	март 2022 - декабрь 2024	17,017,590
Итого займы, полученные от связанных сторон			17,017,590

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 283,704 тыс.тенге и 137,386 тыс. тенге соответственно.

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

В случае нарушения обязательств согласно договору с Материнской компанией, таких как погашение основного долга или суммы процентов в пользу Материнской компании, реорганизация Компании, изменение акционеров, уменьшение уставного капитала Компании без согласия Материнской компании и в случае нецелевого использования заемных средств, Материнская компания может безакцептно изъять деньги с текущих счетов Компании в размере до 7,614,837 тыс. тенге. Компания не обязана хранить минимальные суммы на своих текущих счетах. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годы, Компания не нарушала условия кредитного договора.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(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 отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	31 декабря 2020 года	Денежный отток	Изменение в начисленных процентах	Курсовая разница	31 декабря 2021 года
Займы от связанных сторон	7,783,131	9,000,854	146,318	87,287	17,017,590
	31 декабря 2019 года	Денежный отток	Изменение в начисленных процентах	Курсовая разница	31 декабря 2020 года
Займы от связанных сторон	13,311,008	(5,263,200)	(90,111)	(174,566)	7,783,131

20. Обязательства по договорам репо

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по договорам репо	14,134,866	10,850,366
Задолженность по вознаграждениям	64,125	8,710
Итого обязательства по договорам репо	14,198,991	10,859,076

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам репо составили:

	31 декабря 2021 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,813,437	8,734,546
Купонные облигации АО Казахстанский фонд устойчивости	2,887,857	2,833,866
Купонные облигации АО Банк Развития Казахстана	2,630,580	2,630,579
Итого	14,331,874	14,198,991
	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,681,987	5,773,051
Купонные облигации АО Казахстанский фонд устойчивости	2,755,353	2,756,447
Купонные облигации АО Национальная компания Қазақстан темір жолы	1,443,747	1,227,348
Купонные облигации АО Банк Развития Казахстана	1,278,637	1,102,230
Итого	11,159,724	10,859,076

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

21. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прочие финансовые обязательства:		
Прочая кредиторская задолженность	116,937	218,724
	116,937	218,724
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	240,831	575,109
Накопленные вознаграждения работникам, резервы по отпускам	133,198	123,271
Прочие налоги к уплате	25,955	20,556
Прочее	1,000	10
	400,984	718,946
Итого прочие обязательства	517,921	906,800

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,188 тыс. тенге.

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

В течение 2021 года, Компания начислила и объявила дивиденды по простым акциям в общей сумме 3,338,415 тыс. тенге. Дивиденд на одну простую акцию составил 0.55 тенге.

В течение 2020 года, Компания начислила и объявила дивиденды по простым акциям в общей сумме 1,998,905 тыс. тенге. Дивиденд на одну простую акцию составил 0.33 тенге.

23. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020, Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (АО «Halyk-Life»), АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания Халык» (АО «СК Халык») и ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» (ТОО «Halyk Инкассация»).

31 августа 2021 года, Компания заключила договоры доверительного управления двумя инвестиционными портфелями AIX FM Limited – QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED и QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 207,840,371 тыс. тенге и 172,432,111 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы АО «СК Халык» в управлении составили 86,647,420 тыс. тенге и 78,380,073 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 1,717,464 тыс.тенге и 2,124,180 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 884,816 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 886,237 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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 2021 и 2020 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.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы (Компании) может оказаться значительным.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Пандемия COVID-19 – В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. В связи с этим, Группа (Компания) может столкнуться с еще большим влиянием COVID-19 в результате его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы (Компании) в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

24. Операции со связанными сторонами

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

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 2021 года		31 декабря 2020 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	21,404	1,949,294	18,926	3,208,528
- Материнская компания	21,404		18,926	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	671,413	49,678,601	3,817,491	34,471,039
- Материнская компания	537,833		3,683,911	
- прочие связанные стороны	133,580		133,580	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4,550,899	292,085	3,050,313
- Материнская компания	-		292,085	
Дебиторская задолженность	1,327,237	1,698,099	3,508,218	3,858,268
- компании под совместным контролем	1,311,303		1,056,358	
- Материнская компания	15,660		2,389,833	
- управленческий персонал компании или материнской компаний	246		1,237	
- прочие связанные стороны	28		60,790	
Займы, полученные от связанных сторон	17,017,590	17,017,590	7,783,131	7,783,131
- Материнская компания	17,017,590		7,783,131	
Прочие обязательства	40,060	517,921	36,355	906,800
- прочие связанные стороны	21,686		13,867	
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	16,551		15,708	
- компании под совместным контролем	1,150		1,299	
- Материнская компания	673		5,481	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 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	235,525	1,260,408	155,396	1,230,962

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года		За год, закончившийся 31 декабря 2020 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	12,292	3,448,462	212,243	3,097,657
- Материнская компания	12,292		212,243	
Процентный расход	(445,544)	(1,509,573)	(1,647,606)	(2,245,364)
- Материнская компания	(445,544)		(1,647,606)	
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	681,217	1,651,411	366,008	2,493,583
- Материнская компания	681,217		366,008	
- прочие связанные стороны	-		-	
Комиссионные доходы	1,648,761	2,472,186	1,442,319	2,202,471
- компании под совместным контролем	1,635,027		1,368,604	
- прочие связанные стороны	6,336		62,488	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материанская компания	4,510		6,097	
- Материнская компания	2,888		5,130	
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	10,193	327	351,788
- Материнская компания	-		327	
Доходы по дивидендам	222,837	462,992	204,660	517,902
- Материнская компания	222,837		204,660	
Прочие доходы	-	14,193	2,256	16,804
-Предприятия под совместным контролем	-		2,256	

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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.

Активный рынок это рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, у Компании были ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и через прочий совокупный доход, при этом Компания использовала котировки на рынках, которые неактивные, для определения справедливой стоимости. Для данных ценных бумаг, включенных в Уровень 2 в соответствии с иерархией справедливой стоимости, Компания на периодической основе проводит анализ в целях определения их справедливой стоимости, используя наблюдаемые исходные данные по аналогичным активам, подтвержденных рыночными данными. На основе проведенного анализа, руководство использует профессиональное суждение для оценки необходимости корректировки цен котировок с неактивного рынка.

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты	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 2021 года	31 декабря 2020 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20,881,408	10,062,543	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,797,193	24,408,496	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	106,557	410,355	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,444,342	2,639,958	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, такая корректировка справедливой стоимости не производилась.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в портфеле ценных бумаг нет долевыми ценными бумагами, учитываемых по покупной стоимости.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

26. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения, за исключением денежных средств и их эквивалентов.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,926,501	22,793	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	601,082	19,864,170	26,213,723	2,999,625	49,678,601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	2,226,374	1,067,840	1,256,685	4,550,899
Дебиторская задолженность	-	444,946	910,199	342,954	1,698,099
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	456,758	2,751,770	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	662,387	5,969,973	27,353,594	485,085	34,471,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	3,050,313	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	-	354,182	3,137,708	366,378	3,858,268

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Компания больше не имела обесцененных активов, за исключением определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности (Примечание 16).

Географическая концентрация

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,949,294	-	-	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,633,193	1,733,096	4,312,312	49,678,601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,550,899	-	-	4,550,899
Дебиторская задолженность	1,696,686	79	1,334	1,698,099
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	51,830,072	1,733,175	4,313,646	57,876,893
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	17,017,590	-	-	17,017,590
Обязательства по договорам репо	14,198,991	-	-	14,198,991
Прочие финансовые обязательства	116,937	-	-	116,937
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31,333,518	-	-	31,333,518
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	20,496,554	1,733,175	4,313,646	26,543,375
	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,208,528	-	-	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30,694,002	519,568	3,257,469	34,471,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,050,313	-	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	3,854,335	3,897	36	3,858,268
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	40,807,178	523,465	3,257,505	44,588,148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	10,859,076
Прочие финансовые обязательства	182,624	3,377	1,853	187,854
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,824,831	3,377	1,853	18,830,061
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	21,982,347	520,088	3,255,652	25,758,087

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 «Halyk Finance»

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(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
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,418,903	-	-	-	-	43,418,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	3,376,502	1,174,397	4,550,899
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43,418,903	-	-	3,376,502	1,174,397	47,969,802
Денежные средства и их эквиваленты	1,949,294	-	-	-	-	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,259,698	-	-	-	-	6,259,698
Дебиторская задолженность	1,691,748	-	6,000	351	-	1,698,099
Итого финансовые активы	53,319,643	-	6,000	3,376,853	1,174,397	57,876,893
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы, полученные от связанных сторон	-	2,416,518	13,088,307	1,512,765	-	17,017,590
Обязательства по договорам репо	14,198,991	-	-	-	-	14,198,991
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	14,198,991	2,416,518	13,088,307	1,512,765	-	31,216,581
Прочие финансовые обязательства	116,937	-	-	-	-	116,937
Итого финансовые обязательства	14,315,928	2,416,518	13,088,307	1,512,765	-	31,333,518
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	39,003,715	(2,416,518)	(13,082,307)	1,864,088	1,174,397	26,543,375
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	29,219,912	(2,416,518)	(13,088,307)	1,863,737	1,174,397	16,753,221
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	29,219,912	26,803,394	13,715,087	15,578,824	16,753,221	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	66%	60%	31%	35%	38%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2,744,977	-	-	-	-	2,744,977
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,182,542	-	-	-	-	29,182,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	365,080	1,497,643	1,187,590	3,050,313
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	31,927,519	-	365,080	1,497,643	1,187,590	34,977,832
Денежные средства и их эквиваленты	463,551	-	-	-	-	463,551
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,288,497	-	-	-	-	5,288,497
Дебиторская задолженность	3,851,917	-	6,000	351	-	3,858,268
Итого финансовые активы	41,531,484	-	371,080	1,497,994	1,187,590	44,588,148
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Займы, полученные от связанных сторон	-	-	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	-	-	10,859,076
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	10,859,076	-	7,783,131	-	-	18,642,207
Прочие финансовые обязательства	187,854	-	-	-	-	187,854
Итого финансовые обязательства	11,046,930	-	7,783,131	-	-	18,830,061
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	30,484,554	-	(7,412,051)	1,497,994	1,187,590	25,758,087
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	21,068,443	-	(7,418,051)	1,497,643	1,187,590	16,335,625
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	21,068,443	21,068,443	13,650,392	15,148,035	16,335,625	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	47%	47%	31%	34%	37%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Между дисконтированной и недисконтированной суммой финансовых обязательств нет существенной разницы, поскольку большинство финансовых обязательств носит краткосрочный характер, за исключением кредитов, полученных от связанной стороны, по которым разница между дисконтированной и недисконтированной суммой по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годы, до 134,241 тыс. тенге и 15,386 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020, займы, полученные от связанных сторон были классифицированы к Уровню 3.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были отнесены в категорию «До 1 мес.» не на основании сроков погашения финансовых инструментов, поскольку Руководство считает, что данные ценные бумаги могут быть проданы в короткие сроки при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2021 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 финансовых активов, оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,790,312)	6,874,562	(3,105,697)	4,010,080
Чистое влияние на прибыль или убыток и на капитал	(4,790,312)	6,874,562	(3,105,697)	4,010,080

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Влияние финансовых активов, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(461,557)	573,406	(316,529)	416,252
Чистое влияние на капитал	(461,557)	573,406	(316,529)	416,252

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 431.80 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2021 года Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	57,591	1,891,703	-	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,359,599	3,878,650	8,180,654	43,418,903
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,444,342	106,557	-	4,550,899
Дебиторская задолженность	1,697,878	221	-	1,698,099
Итого монетарные активы	37,559,410	5,877,131	8,180,654	51,617,195
Монетарные обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	13,752,042	3,265,548	-	17,017,590
Обязательства по договорам репо	14,198,991	-	-	14,198,991
Прочие финансовые обязательства	116,937	-	-	116,937
Итого монетарные обязательства	28,067,970	3,265,548	-	31,333,518
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	9,491,440	2,611,583	8,180,654	

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 420.91 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2020 года Итого
Монетарные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,775,991	429,070	3,467	3,208,528
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,865,783	4,914,650	8,402,109	29,182,542
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,639,959	410,354	-	3,050,313
Дебиторская задолженность	1,368,925	2,489,343	-	3,858,268
Итого монетарные активы	22,650,658	8,243,417	8,405,576	39,299,651
Монетарные обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	-	-	7,783,131
Обязательства по договорам репо	10,859,076	-	-	10,859,076
Прочие финансовые обязательства	182,903	3,098	1,853	187,854
Итого монетарные обязательства	18,825,110	3,098	1,853	18,830,061
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,825,548	8,240,319	8,403,723	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, Руководство Компании считает, что 15% является возможным движением курса валют.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	На 31 декабря 2021 года		На 31 декабря 2020 года	
	Тенге/ доллар США 15+%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на капитал	58,761	(58,761)	185,407	(185,407)
Влияние на прибыль или убыток	391,737	(391,737)	1,236,048	(1,236,048)

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

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахских 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.

27. Сегментная информация

Основная деятельность Компании сосредоточена в Казахстане и в основном представлена инвестиционной деятельностью. Компания определяет сегмент в соответствии с критериями, изложенными в МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», и на основании того, как деятельность Компании регулярно анализируется главным лицом, принимающим операционные решения, для анализа эффективности и распределения ресурсов между бизнес-подразделениями Компании.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2021 Года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Главным лицом, принимающим операционные решения, определен Председатель Правления Компании. Руководитель, принимающий операционные решения, анализирует внутреннюю отчетность компании для оценки финансовых показателей и распределения ресурсов. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основе операционной прибыли или убытка и оцениваются в соответствии с операционной прибылью или убытком в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. На основании данных внутренних отчетов руководство определило единственный операционный сегмент – инвестиционная деятельность.

28. События после отчетного периода

В начале января 2022 года, в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, работа бизнеса была нарушена в связи с отсутствием связи между подразделениями и невозможностью осуществления расчетов. К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органов власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

В феврале 2022 года, тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

Напряженная социальная ситуация в Казахстане негативно отразилась на бумагах как государственного, так и корпоративного секторов экономики. В результате данных событий инвестиционный портфель Компании, а также портфели клиентов, находящихся в доверительном управлении, подверглись отрицательной переоценке финансовых инструментов казахстанских эмитентов. По мере стабилизации ситуации в стране происходит восстановление стоимости финансовых инструментов, в то же время своевременные меры Национального Банка по ужесточению денежно-кредитной политики оказали поддержку национальной валюте. Положительным фактором является то, что рост базовой ставки предполагает более высокую доходность долговых инструментов, а также повышает интерес к ним со стороны иностранных инвесторов. Совместные действия правительства и регулятора способствуют росту доверия участников рынка, положительно влияют на формирование рыночных цен.

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