

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

Финансовая отчетность и  
аудиторское заключение независимого аудитора  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance»

## Содержание

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10-11
Примечания к финансовой отчетности	12-62

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

## Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 2022 года, 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:

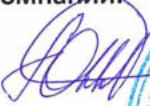
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований 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;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.


Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 3 марта 2023 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Компании:

  
Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан



  
Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Совету директоров Акционерное Общество «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 2022 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее 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.

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](http://www.deloitte.com/about).

## **Прочая информация – Годовой отчет**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает 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 о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если на основании проведенной нами работы, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## **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.



Зайна Егембердиева  
Аудитор – исполнитель  
Квалификационное свидетельство  
№ МФ-0000717  
от 10 января 2019 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

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход	5, 21	5,034,087	3,448,462
Процентный расход	5, 21	(3,448,687)	(1,509,573)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>1,585,400</b>	<b>1,938,889</b>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 21	(4,978,471)	1,651,411
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	2,322,286	283,007
Комиссионные доходы	8, 21	2,805,296	2,472,186
Комиссионные расходы	8	(123,784)	(170,207)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Расходы по кредитным убыткам)/восстановление расходов по кредитным убыткам	15, 16	(2,297,789)	92,660
Доходы по дивидендам	9, 21	335,619	462,992
Прочие доходы, нетто		53,597	14,193
<b>ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>		<b>(1,883,246)</b>	<b>4,816,435</b>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(1,710,549)	(1,845,509)
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>(2,008,395)</b>	<b>4,909,815</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(243,650)	(126,147)
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(2,252,045)</b>	<b>4,783,668</b>
<b>(Убыток)/прибыль на акцию (Казахстанские тенге)</b>	<b>12</b>	<b>(372)</b>	<b>790</b>

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»


Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>	<b>(2,252,045)</b>	<b>4,783,668</b>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый (убыток)/прибыль по переоценке справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(288,358)	17,820
Реклассификации по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реализованным в течение периода (2022, 2021 годы – за вычетом налога – ноль тенге)	-	(10,193)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(288,358)</b>	<b>7,627</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(2,540,403)</b>	<b>4,791,295</b>

От имени Компании:

  
Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

  
Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о финансовом положении  
на 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 21	1,318,743	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14, 21	47,060,338	49,678,601
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	4,347,139	4,550,899
Инвестиционная недвижимость		36,847	36,649
Основные средства		209,083	215,760
Нематериальные активы		325,079	305,382
Дебиторская задолженность	16, 21	1,935,633	1,698,099
Требования по текущему налогу на прибыль		-	252,618
Отложенные налоговые активы	11	40,934	48,902
Прочие активы		85,465	84,251
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>55,359,261</b>	<b>58,820,455</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Займы, полученные от связанных сторон	17, 21	16,064,837	17,017,590
Обязательства по договорам репо	18	14,472,756	14,198,991
Обязательства по текущему налогу на прибыль		4,840	-
Прочие обязательства	21	271,278	517,921
<b>Итого обязательства</b>		<b>30,813,711</b>	<b>31,734,502</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал – простые акции	19	11,240,188	11,240,188
(Дефицит)/резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(141,585)	146,773
Нераспределенная прибыль		13,446,948	15,698,992
<b>Итого капитал</b>		<b>24,545,550</b>	<b>27,085,953</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>55,359,261</b>	<b>58,820,455</b>

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет об изменениях в капитале  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Акционерный капитал простые акции	Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>11,240,188</b>	<b>139,146</b>	<b>14,253,739</b>	<b>25,633,073</b>
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)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>11,240,188</b>	<b>146,773</b>	<b>15,698,992</b>	<b>27,085,953</b>
Чистый убыток	-	-	(2,252,045)	(2,252,044)
Прочий совокупный убыток	-	(288,358)	-	(288,358)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>11,240,188</b>	<b>(141,585)</b>	<b>13,446,947</b>	<b>24,545,550</b>

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,269,142	2,747,009
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		454,088	319,068
Проценты, полученные от займов по ссудам, предоставленным по договорам обратного репо		90,850	32,934
Доходы по дивидендам полученные		335,619	462,992
Коммиссионные доходы полученные		3,453,621	2,309,851
Чистый реализованный (убыток)/прибыль, полученная по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	(2,372,185)	1,622,421
Доход, полученный от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	10,193
Проценты, уплаченные по займам, полученных от связанных сторон		(1,707,866)	(299,226)
Проценты, уплаченные по обязательствам по договорам репо		(1,859,543)	(1,008,614)
Коммиссионные расходы уплаченные	8	(123,784)	(170,207)
Операционные расходы уплаченные		(1,607,040)	(1,781,005)
Прочие расходы уплаченные		(48,721)	(102,340)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		884,181	4,143,076
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Уменьшение/ (увеличение) операционных активов:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,029,683	(14,317,610)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(294,799)	(1,452,908)
Дебиторская задолженность		(3,620,234)	2,346,501
Прочие активы		(2,427)	53,584
Уменьшение/ (увеличение) операционных обязательств:			
Обязательства по договорам репо		277,657	3,284,500
Прочие обязательства		(222,914)	(388,899)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		1,029,371	(6,331,756)
Возмещение/ (налог на прибыль уплаченный)		-	(293,942)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>1,051,147</b>	<b>(6,625,698)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(129,728)	(306,708)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		13,199	10,213
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(116,529)	(296,495)

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Дивиденды уплаченные	19	-	(3,338,415)
Поступление займа от связанной стороны	17	30,451,264	30,783,680
Погашение займа от связанной стороны	17	(32,016,486)	(21,782,826)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(1,565,222)</b>	<b>5,662,439</b>
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(630,604)	(1,259,754)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		53	520
<b>ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>		<b>(630,551)</b>	<b>(1,259,234)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	13	<b>1,949,294</b>	<b>3,208,528</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года</b>	13	<b>1,318,743</b>	<b>1,949,294</b>

От имени Компании:

Охонов Ф.Р.  
Председатель Правления

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.  
Главный бухгалтер

3 марта 2023 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12-62 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 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 (далее - «АРРФР»). Первичные лицензии были получены Компанией на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя 27 декабря 2004 года и на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем 26 марта 2005 года.

Указанные лицензии были переоформлены ввиду проведенной перерегистрации Компании (изменение наименования путем включения в 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 26 декабря 2008 года.

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

В ноябре 2016 года, в связи с изменением юридического адреса Компании, во исполнение требований пункта 10 Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») от 26 февраля 2014 года № 25, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена НБРК и выдана Компании 4 ноября 2016 года за №3.2.229/7.

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

## АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

31 декабря 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 на проведение следующих банковских операций (в национальной и иностранной валюте): 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.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

В течение 2022 и 2021 годов, Компания осуществляла инвестиционное управление следующими паевыми инвестиционными фондами:

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

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk-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, на основании подпункта 3 пункта 1 статьи 33 Закона Республики Казахстан "Об инвестиционных и венчурных фондах" существование данного фонда было прекращено.

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

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk Global» был принят в инвестиционное управление Компанией в октябре 2022 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, число сотрудников Компании составляло 106 и 100, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 3 марта 2023 года и подлежит последующему утверждению Советом Директоров и Единственным Акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.



Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 2. Основные принципы учетной политики

### Заявление о соответствии

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

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

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

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

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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

**(в тысячах Казахстанских тенге)**

---

**Функциональная валюта**

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

**Взаимозачет**

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

**Признание доходов**

**Признание процентных доходов и расходов**

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 скидки) 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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**  
**(в тысячах Казахских тенге)**

---

#### **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 признаются в момент предоставления и получения услуг.

#### **Признание доходов по дивидендам**

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

#### **Комиссионный доход от управления активами**

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

#### **Комиссионный доход от оказания брокерских услуг**

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

#### **Комиссионный доход от оказания услуг по андеррайтингу**

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

#### **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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**  
**(в тысячах Казахских тенге)**

---

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

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

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («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**

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

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и 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 22.

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

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

При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории 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.

### **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.

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

### Финансовые активы категории ССЧПУ

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

Инвестиции в долевыми финансовыми инструментами не соответствуют критерию условия простого (базового) кредитного соглашения, согласно которым денежные потоки по финансовому активу представляют собой выплату исключительно суммы основного долга и 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 долевого финансовый инструмент будет оцениваться по ССЧПСД без права дальнейшей реклассификации.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой по долговым инструментам, которая отражается в строке «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой». Дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 22.

### Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты относятся к категории финансовых активов или обязательств ССЧПУ и не могут быть переведены из данной категории. Учет номинала или условного номинала производного финансового инструмента производится на внебалансовых счетах. Последующая оценка осуществляется по справедливой стоимости, возникающие прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка за период.

### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность относится к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Учет дебиторской задолженности осуществляется отдельно по операциям, связанным с основной деятельностью, и операциям, связанным с неосновной деятельностью, к которым относятся хозяйственные операции Компании.

Дебиторская задолженность отражает требования Компании к контрагентам по основным и хозяйственным операциям Компании, а также предварительную оплату поставщикам за товары и услуги по основной и хозяйственной деятельности Компании.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## 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.

## Договоры репо и обратного репо

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

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

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

## Прекращение признания финансовых активов

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

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

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

### Финансовые обязательства

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

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

### Прекращение признания финансовых обязательств

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

### Денежные средства и их эквиваленты

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

### Средства в банках

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



Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

**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.

**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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

## 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.

## Отложенный налог

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

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

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахских тенге)

---

Отложенные налоговые обязательства и активы 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 погашения обязательства или актива.

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.

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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

---

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

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

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Тенге/1 доллар США	462.65	431.80
Тенге/1 евро	492.86	489.10

## 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

**Обесценение финансовых активов**

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

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

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

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

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

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

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

**(в тысячах Казахских тенге)**

---

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

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

#### 4. Поправки МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

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

В текущем году Компания применила ряд поправок к Стандартам бухгалтерского учета по МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые в обязательном порядке вступают в силу в течение отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Их применение не оказало какого-либо существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, указанные в настоящей финансовой отчетности.

- *Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»*
- *Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» — «Выручка до предполагаемого использования»*
- *Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта»*
- *Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.*

##### 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

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием»*

*Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных»*

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическому заявлению по МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике»*

*Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»*

*Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции»*

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

**5. Чистый процентный доход**

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Процентный доход</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,371,198	3,039,791
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	572,039	375,737
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	90,850	32,934
<b>Итого процентный доход</b>	<b>5,034,087</b>	<b>3,448,462</b>
<b>Процентный расход</b>		
Обязательства по договорам репо	(1,855,651)	(1,064,029)
Займы, полученные от связанных сторон	(1,593,036)	(445,544)
<b>Итого процентный расход</b>	<b>(3,448,687)</b>	<b>(1,509,573)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1,585,400</b>	<b>1,938,889</b>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, процентный доход по обесцененным финансовым активам составил ноль тенге.

**6. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(2,372,185)	1,622,421
Нереализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(2,606,286)	28,990
<b>Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>(4,978,471)</b>	<b>1,651,411</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает чистую прибыль от операций с иностранной валютой по неденежным активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 312,045 тыс. тенге (2021 год: чистая прибыль – 106,391 тыс. тенге).



# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## 7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	3,177,314	349,723
Чистый убыток по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(102,067)	(2,982)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за вычетом финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, нетто	(752,961)	(63,734)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>2,322,286</b>	<b>283,007</b>

## 8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Комиссионные доходы:</b>		
Услуги по андеррайтингу	1,180,904	199,962
Услуги по управлению активами	1,156,654	1,842,584
Брокерские услуги	395,234	352,932
Маркет-мейкерские услуги	71,544	75,748
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	960
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2,805,296</b>	<b>2,472,186</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
Услуги кастодиана	(85,751)	(134,441)
Комиссия по торговым операциям	(21,147)	(1,256)
Регистрация и управление инвестиционным фондом	(319)	(343)
Прочие комиссионные расходы	(16,567)	(34,167)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(123,784)</b>	<b>(170,207)</b>

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного за управление активами, составил 638,317 тыс. тенге и 518,337 тыс. тенге, соответственно.

За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного за управление активами, составил 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 75,025 тыс. тенге.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

## 9. Доходы по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
<b>Долевые инструменты:</b>		
АО «Казахтелеком»	98,345	43,780
АО «Народный Банк Казахстана»	92,028	222,837
ETF ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	65,870	-
АО «КазТрансОйл»	29,200	148,247
VERIZON COMMUNICATIONS INC	15,513	6,142
ETF INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	11,518	-
AT&T INC	10,321	12,624
Unilever PLC	5,603	1,366
FEDEX CORP	2,133	-
Stanley Black & Decker Inc	1,556	-
GLOBAL PAYMENTS INC	1,476	-
VISA INC. CMN	793	-
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	-	8,846
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
KAZ Minerals (KAZAKHMYS PLC)	-	1,367
Merck & Co Inc	-	802
VIACOMCBS Inc.	-	547
E-Commodities Holding Limited	-	223
Прочее	1,263	2,484
<b>Итого доходы по дивидендам</b>	<b>335,619</b>	<b>462,992</b>

## 10. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Заработная плата и премии	1,156,110	1,260,408
Информационные услуги	138,314	115,289
Износ и амортизация	116,464	73,665
Аренда	75,139	64,682
Расходы на рекламу	36,602	103,054
Содержание и техническое обслуживание основных средств	32,322	50,117
Профессиональные услуги	28,049	40,938
Связь	21,812	31,872
Расходы на подписку	12,091	5,893
Канцелярские товары	5,153	6,761
Командировочные расходы	3,769	4,435
Страхование	2,712	2,239
Обучение сотрудников	2,005	2,819
Налоги, кроме налога на прибыль	950	2,105
Прочие расходы	79,057	81,232
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,710,549</b>	<b>1,845,509</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, резерв премирования составил ноль тенге и 221,554 тыс. тенге, соответственно.

## 11. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 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.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам, начисленным, но не уплаченным	128,723	118,197
Резервы по премиям, начисленным, но не уплаченным	-	240,831
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>128,723</b>	<b>359,028</b>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	75,949	(114,519)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>75,949</b>	<b>(114,519)</b>
Чистые вычитаемые временные разницы	204,672	244,509
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)</b>	<b>40,934</b>	<b>48,902</b>

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Налоговым кодексом, реализованные убытки по ценным бумагам возмещаются за счет дохода от прироста капитала, полученного при продаже других ценных бумаг, за исключением дохода от прироста капитала, полученного при продаже ценных бумаг методом открытых аукционов на Казахстанской фондовой бирже (далее – “KASE”). Если эти убытки не могут быть компенсированы в том периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на следующие десять лет включительно и компенсироваться за счет дохода от прироста стоимости капитала, полученного от продажи других ценных бумаг. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 и 2021 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(2,008,395)</b>	<b>4,909,815</b>
Налог по установленной ставке 20%	(401,679)	981,963
Необлагаемый процентный доход и прочий необлагаемый доход по государственным и иным ценным бумагам	(889,681)	(744,686)
(Необлагаемый убыток)/прибыль от (начисления)/восстановления резерва под обесценение по финансовым активам	459,558	(18,532)
Невычитаемый убыток от переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов	1,058,103	-
Необлагаемые доходы по дивидендам	(67,124)	(92,598)
Прочие	84,473	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>243,650</b>	<b>126,147</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	235,683	57,710
Расходы по отложенному подоходному налогу	7,967	68,437
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>243,650</b>	<b>126,147</b>
	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Отложенные налоговые активы:</b>		
Начало года	48,902	117,339
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	(7,967)	(68,437)
<b>Конец года</b>	<b>40,934</b>	<b>48,902</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

## 12. (Убыток)/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 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый (убыток)/прибыль за период, относящаяся к акционерам	(2,252,045)	4,783,668
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	-	-
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	(2,252,045)	4,783,668
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6,057,289	6,057,289
<b>(Убыток)/прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<b>(372)</b>	<b>790</b>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6,057,289	24,220,471	3,999	6,057,289	26,780,571	4,421
		<b>24,220,471</b>			<b>26,780,571</b>	

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

### 13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ссуды, предоставленные по договорам обратного репо	960,860	-
Текущие счета в банках в иностранной валюте	295,892	1,891,703
Текущие счета в банках в тенге	61,991	57,591
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1,318,743</b>	<b>1,949,294</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 года, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного репо составили:

	31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	960,446	960,860

По состоянию на 31 декабря 2022 года, сроки погашения ссуд, предоставленных по соглашениям обратного репо, составляют менее одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, отсутствуют ссуды, предоставленные по договорам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 7 тыс. тенге и 20 тыс. тенге, соответственно, и денежные эквиваленты относились к Стадии 1 согласно классификации финансовых активов по стадиям обесценения. Переводов ожидаемых кредитных убытков в денежных средствах и их эквивалентах между стадиями обесценения в течение года не наблюдалось.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	36,344,041	43,418,903
Долевые ценные бумаги	10,479,196	6,259,698
Производные финансовые инструменты	237,101	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>47,060,338</b>	<b>49,678,601</b>

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Корпоративные облигации	3.25% - 11.50%	17,913,078	3.50% - 11.50%	14,027,034
Облигации финансовых учреждений Казахстана	6.00% - 19.00%	16,222,923	4.13% - 19.00%	19,229,294
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	10.78%	1,022,552	5.40% - 10.78%	6,907,203
Облигации иностранных финансовых учреждений	9.50% - 15.00%	781,947	8.75% - 11.00%	2,442,202
Иностранные государственные облигации	3.88%	403,541	3.88% - 5.88%	813,170
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>36,344,041</b>		<b>43,418,903</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процентный доход на сумму 720,155 тыс. тенге и 732,058 тыс. тенге, соответственно.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
АО «КазМунайГаз»	4,678,886	-
ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	1,842,463	-
АО «Народный Банк Казахстана»	969,953	519,443
АО «Казактелеком»	848,253	782,240
АО «КазТрансОйл»	832,579	1,223,555
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	169,298	-
Halyk-Перспективные инвестиции	159,055	145,246
ИПИФ Halyk-Сбалансированный	144,529	144,333
AT&T INC	144,285	179,941
АО КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА	133,580	133,580
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	117,735	727,064
VISA INC	106,886	104,056
FEDEX CORP	85,580	119,275
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	74,498	109,262
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	71,289	107,314
ИПИФ HALYK-ВАЛЮТНЫЙ	40,480	29,517
ИПИФ Halyk-Ликвидный	30,083	-
АО «Кселл»	29,764	171,260
VERIZON COMMUNICATIONS INC	-	296,384
BARRICK GOLD CORP	-	206,311
Unilever PLC	-	203,336
VANECK VECTORS GOLD MINERS E	-	200,266
ALIBABA GROUP HOLDING LTD	-	194,813
GLOBAL PAYMENTS INC	-	182,117
DIDI GLOBAL INC	-	139,580
SIGNA CORPORATION	-	127,711
STANLEY BLACK & DECKER INC	-	113,699
BAIDU INC	-	98,877
E-COMMODITIES HOLDING LIMITED	-	518
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>10,479,196</b>	<b>6,259,698</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, доля собственности по долевым ценным бумагам не превышала 2.5% и 4.8%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, производные финансовые инструменты включали форварды на сумму 237,101 тыс. тенге (2021 год: ноль тенге) с номинальной суммой 2,852,260 тыс. тенге (2021 год: ноль тенге).

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые ценные бумаги	4,347,139	4,550,899
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4,347,139</b>	<b>4,550,899</b>



# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	13.00%	1,319,387	9.40%	1,256,685
Корпоративные облигации	5.75% - 11.50%	1,096,461	5.75% - 11.50%	1,174,397
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10.50%	1,931,291	10.50%	2,119,817
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>4,347,139</b>		<b>4,550,899</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленное вознаграждение на сумму 160,554 тенге и 188,866 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в рамках обязательств по договорам репо, составляет 1,863,900 тыс. тенге и 2,013,825 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, балансовая стоимость по договорам обратного репо по вышеуказанным активам составляет 1,855,892 тыс. тенге и 2,011,709 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 20,955 тыс. тенге и 644,779 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 2022 и 2021 годах:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>3,076,662</b>	<b>646,619</b>	<b>3,723,281</b>
Изменения, вызванные модификациями, которые не привели к прекращению признания	-	(27,230)	(27,230)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,120,681	-	2,120,681
Списание	(662,419)	-	(662,419)
Курсовые разницы и другие изменения	41,365	-	41,365
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4,576,289</b>	<b>619,389</b>	<b>5,195,678</b>
Списание	-	(663,377)	(663,377)
Курсовые разницы и другие изменения	(208,196)	43,988	(164,208)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>4,368,093</b>	<b>-</b>	<b>4,368,093</b>

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

	Стадия 1	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>26,349</b>	<b>646,619</b>	<b>672,968</b>
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)
Курсовые разницы и другие изменения	(954)	-	(954)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>25,390</b>	<b>619,389</b>	<b>644,779</b>
Списание	-	(663,377)	(663,377)
Курсовые разницы и другие изменения	(4,435)	43,988	39,553
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>20,955</b>	<b>-</b>	<b>20,955</b>

## 16. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность от кастодиана	2,686,585	-
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	703,203	1,388,295
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	130,455	95,074
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	13,015	11,629
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	11,000	6,000
Дивиденды	2,169	462
Прочее	272,745	200,282
	3,819,172	1,701,742
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,883,539)	(3,643)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>1,935,633</b>	<b>1,698,099</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из переменного вознаграждения за управления активами связанных сторон, который превысил уровни инвестиционных доходов, утвержденные в соглашениях об управлении активами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, дебиторская задолженность представлена в основном от банка кастодиана АО «Bereke Bank» (ранее – ДБ АО «Сбербанк»). В портфеле Компании имелись облигации ООО «КТЖ Финанс», деноминированные в российских рублях и выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в объеме 400 миллионов российских рублей в номинальном выражении. Учет и хранение данных облигаций осуществлял ДБ АО «Сбербанк» (ныне АО «Bereke Bank») в АО «Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») через международный депозитарий Clearstream Banking S.A. (далее – Clearstream).

## АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

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

В сентябре 2022 года, Национальный управляющий холдинг «Байтерек» выкупил полный пакет акций дочернего банка Сбербанк в Казахстане (ДБ АО «Сбербанк»). После выкупа был проведен ребрендинг, в результате которого банк стал называться АО «Bereke Bank». В настоящее время идет процесс вывода из-под санкций АО «Bereke Bank» и ожидается, что он завершится в марте 2023 года. Соответственно, ожидается разблокировка и получение денежных средств от погашения облигаций ООО «КТЖ Финанс». Наряду с вышеизложенным, Компания ведет работу по разблокировке вышеуказанных средств альтернативными методами.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составили 1,883,539 тыс. и 3,643 тыс. тенге, соответственно. Дебиторская задолженность от погашения международных облигаций ООО «КТЖ Финанс» и от выплаты купона по международным облигациям Республики Беларусь на 31 декабря 2022 года относилась к Стадии 2 (ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия финансового инструмента). Остальная часть дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 года относилась к Стадии 1.

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2021 года относилась к Стадии 1 согласно классификации финансовых активов по стадиям обесценения.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

	Резерв под обесценение по дебиторской задолженности
<b>1 января 2021 года</b>	<b>70,233</b>
Формирование дополнительных резервов	75,334
Списание	(2,131)
Восстановление	(139,793)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>3,643</b>
Формирование дополнительных резервов	2,274,449
Списание	(2,978)
Курсовые разницы	(375,361)
Восстановление	(16,213)
<b>31 декабря 2022 года</b>	<b>1,883,539</b>

## 17. Займы, полученные от связанных сторон

	31 декабря 2022 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3.25% - 12.00%	май 2023 - февраль 2025	16,064,837
<b>Итого займы, полученные от связанных сторон</b>			<b>16,064,837</b>

	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
<b>Итого займы, полученные от связанных сторон</b>			<b>17,017,590</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 256,015 тыс.тенге и 283,704 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, займы, полученные от связанных сторон были классифицированы в Уровень 3.

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 2022 и 2021 годов, Компания не нарушала условия кредитного договора.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских 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 2021 года	Чистый денежный отток	Изменение в начисленных процентах	Курсовая разница	31 декабря 2022 года
Займы, полученные от связанных сторон	17,017,590	(1,565,706)	(114,346)	727,299	16,064,837

	31 декабря 2020 года	Чистый денежный приток	Изменение в начисленных процентах	Курсовая разница	31 декабря 2021 года
Займы, полученные от связанных сторон	7,783,131	9,000,854	146,318	87,287	17,017,590

## 18. Обязательства по договорам репо

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по договорам репо	14,412,523	14,134,866
Задолженность по вознаграждениям	60,233	64,125
<b>Итого обязательства по договорам репо</b>	<b>14,472,756</b>	<b>14,198,991</b>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 АО «Фонд развития промышленности»	4,755,660	4,767,652
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	3,802,022	3,917,353
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,556,880	2,561,989
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,075,274	2,072,424
Купонные облигации Евразийский банк развития	749,875	751,166
Купонные облигации АО «Казахтелеком»	410,713	402,172
<b>Итого</b>	<b>14,350,424</b>	<b>14,472,756</b>

	31 декабря 2022 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
<b>Итого</b>	<b>14,331,874</b>	<b>14,198,991</b>

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## 19. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,188 тыс. тенге. Каждая простая акция имеет право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2022 года, Компания не начисляла и не объявляла дивиденды по простым акциям.

В течение 2021 года, Компания начислила и объявила дивиденды по простым акциям в общей сумме 3,338,415 тыс. тенге.

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционным портфелем должны поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов установленный минимальный уровень составлял 1.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу Компании составлял 1,6 (31 декабря 2021 года: 1,7).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню.

## 20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

### Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

## 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 2022 и 2021 годов, Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (АО «Халык-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 с двумя инвестиционными портфелями AIX FM Limited – QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED и QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED.

16 ноября 2022 года, Компания заключила договор о доверительном управлении пенсионными активами с АО "Единый накопительный пенсионный фонд".

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении Компании составили 259,081,068 тыс. тенге и 207,840,371 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы АО «СК Халык» в управлении Компании составили 102,143,236 тыс. тенге и 86,647,420 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 1,941,233 тыс.тенге и 1,717,464 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 695,769 тыс. тенге и 884,816 тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 711,040 тыс. тенге и 886,237 тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, пенсионные активы находящиеся под управлением Компании составляли 8,369 тыс. тенге.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(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 2022 и 2021 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 в 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. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

Средняя цена на нефть марки Brent за 2022 год составила около 99.8 долларов США за баррель (68.63 долларов США за баррель в 2021 году). За 12 месяцев 2022 года, экономика выросла на 3.2%. Инфляция в декабре 2022 года в годовом исчислении составила 20.3%. Цены на продовольственные товары повысились на 25.3%, непродовольственные товары – на 19.4%, платные услуги – на 14.1%.



Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

---

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку 16.75% годовых с коридором +/- 1 п.п. Данное решение основывалось на прогнозах и анализе фактических данных НБРК. Месячная инфляция плавно замедляется при одновременном ее превышении своих среднегодовых значений, что соответствует базовому сценарию прогноза НБРК. Однако, продолжается негативное влияние перестройки логистических цепочек на экономику и сохраняются проинфляционные риски. Ситуация с внешним спросом на фоне рисков рецессии в мире, а также логистические условия вносят неопределенность относительно траектории цен на нефть и экономического роста.

Национальный Банк приблизился к окончанию цикла повышения базовой ставки. Достигнутый ее уровень оценивается как достаточно высокий. Потенциал дальнейшего повышения базовой ставки ограничен. Сохранение базовой ставки на текущих значениях в течение продолжительного периода времени позволит стабилизировать инфляцию и постепенно снизить ее в среднесрочной перспективе. Вероятность дальнейшего ужесточения денежно-кредитной политики в условиях отсутствия новых проинфляционных шоков оценивается как низкая.

Влияние антироссийских санкций имеет ограниченное влияние на валютный риск Компании; в портфеле имеются незначительная часть требований по ценным бумагам эмитентов Республики Казахстан, деноминированных в российских рублях, в объеме, являющемся нематериальным по отношению к активам Компании. В октябре 2022 года была произведена продажа имеющихся в портфеле Компании облигаций Министерства Финансов Республики Казахстан, деноминированных в российских рублях, вырученные от продажи средства конвертированы в тенге. Также, Компания хеджирует основную часть открытой валютной позиции в рублях посредством форвардных сделок. Компания обладает достаточным объемом собственного капитала и ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Компании и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации, в том числе за любыми санкционными рисками, и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако влияние дальнейших экономических событий на будущую деятельность и финансовое положение Компании может быть значительным.

## 21. 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».

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 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	185,669	1,318,743	21,404	1,949,294
- Материнская компания	185,669		21,404	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,358,408	47,060,338	671,413	49,678,601
- Материнская компания	1,224,828		537,833	
- прочие связанные стороны	133,580		133,580	
Дебиторская задолженность	778,733	1,935,633	1,327,237	1,698,099
- компании под общим контролем	677,337		1,311,303	
- прочие связанные стороны	98,553		28	
- Материнская компания	1,783		15,660	
- ключевой управленческий персонал компании или ее Материнской компаний	1,060		246	
Займы, полученные от связанных сторон	16,064,837	16,064,837	17,017,590	17,017,590
- Материнская компания	16,064,837		17,017,590	
Прочие обязательства	51,300	271,278	40,060	517,921
- прочие связанные стороны	29,200		21,686	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компаний	20,645		16,551	
- компании под общим контролем	755		1,150	
- Материнская компания	699		673	

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 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
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- краткосрочные вознаграждения	151,711	1,156,110	235,525	1,260,408

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года		За год, закончившийся 31 декабря 2021 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	1,629	5,034,087	12,292	3,448,462
- Материнская компания	1,629		12,292	
Процентный расход	(1,593,036)	(3,448,687)	(445,544)	(1,509,573)
- Материнская компания	(1,593,036)		(445,544)	
(Чистый убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1,218,272)	(4,978,471)	681,217	1,651,411
- Материнская компания	(1,218,272)		681,217	
Комиссионные доходы	990,149	2,805,296	1,648,761	2,472,186
- компании под общим контролем	952,057		1,635,027	
- Материнская компания	26,194		2,888	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материанской компании	11,693		4,510	
- прочие связанные стороны	205		6,336	
Доходы по дивидендам	92,028	335,619	222,837	462,992
- Материнская компания	92,028		222,837	

## 22. 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.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

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

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

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты	31 декабря 2022 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года	Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	237,101	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	20,350,138	20,881,408	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	26,473,099	28,797,193	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>47,060,338</b>	<b>49,678,601</b>				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 15)	2,004,516	106,557	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 15)	2,342,623	4,444,342	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>4,347,139</b>	<b>4,550,899</b>				

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (в тысячах Казахских тенге)

---

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, в портфеле инвестиционных ценных бумаг отсутствуют долевыми ценные бумаги, учитываемые по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, была переклассификация из Уровня 1 в Уровень 2 и из Уровня 2 в Уровень 1. На дату изменения обстоятельств, вызвавших перевод финансовых активов представленных долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из Уровня 1 в Уровень 2, составил 1,069,678 тысяч тенге. На дату события при определенных обстоятельствах финансовых активов представленных долговыми ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были переведены из Уровня 2 в Уровень 1 на сумму 1,214,331 тысяч тенге. Реклассификация между уровнями произошла в связи со снижением либо увеличением объема торгов и цен на рынке.

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

### 23. Политика управления рисками

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

#### Кредитный риск

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

#### Максимальный размер кредитного риска

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

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения, за исключением денежных средств и их эквивалентов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	204,818	1,113,925	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,886	25,782,308	17,249,663	3,921,481	47,060,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	3,027,752	1,319,387	-	4,347,139
Дебиторская задолженность	1,771	363,993	503,409	1,066,460	1,935,633
	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

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

## Географическая концентрация

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

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2022 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,318,743	-	-	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,408,603	2,348,512	1,303,223	47,060,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,347,139	-	-	4,347,139
Дебиторская задолженность	1,126,911	2,169	806,553	1,935,633
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>50,201,396</b>	<b>2,350,681</b>	<b>2,109,776</b>	<b>54,661,853</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Займы, полученные от связанных сторон	16,064,837	-	-	16,064,837
Обязательства по договорам репо	14,472,756	-	-	14,472,756
Прочие финансовые обязательства	105,716	1,948	-	107,664
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>30,643,309</b>	<b>1,948</b>	<b>-</b>	<b>30,645,257</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19,558,086</b>	<b>2,348,733</b>	<b>2,109,776</b>	<b>24,016,595</b>

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>51,830,072</b>	<b>1,733,175</b>	<b>4,313,646</b>	<b>57,876,893</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>31,333,518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31,333,518</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>20,496,554</b>	<b>1,733,175</b>	<b>4,313,646</b>	<b>26,543,375</b>



#### Риск ликвидности

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

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

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

## АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2022 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	960,860	-	-	-	960,860
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,344,041	-	-	-	36,344,041
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,319,387	1,931,291	1,096,461	4,347,139
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>37,304,901</b>	<b>1,319,387</b>	<b>1,931,291</b>	<b>1,096,461</b>	<b>41,652,040</b>
Денежные средства и их эквиваленты	357,883	-	-	-	357,883
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,716,297	-	-	-	10,716,297
Дебиторская задолженность	1,118,056	817,577	-	-	1,935,633
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>49,497,137</b>	<b>2,136,964</b>	<b>1,931,291</b>	<b>1,096,461</b>	<b>54,661,853</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Займы, полученные от связанных сторон	-	4,416,247	11,648,590	-	16,064,837
Обязательства по договорам репо	14,472,756	-	-	-	14,472,756
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>14,472,756</b>	<b>4,416,247</b>	<b>11,648,590</b>	-	<b>30,537,593</b>
Прочие финансовые обязательства	107,664	-	-	-	107,664
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14,580,420</b>	<b>4,416,247</b>	<b>11,648,590</b>	-	<b>30,645,257</b>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	34,916,717	(2,279,283)	(9,717,299)	1,096,461	24,016,596
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	22,832,145	(3,096,860)	(9,717,299)	1,096,461	11,114,447
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	22,832,145	19,735,285	10,017,986	11,114,447	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	42%	36%	18%	20%	

## АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
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
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>31,927,519</b>	<b>-</b>	<b>365,080</b>	<b>1,497,643</b>	<b>1,187,590</b>	<b>34,977,832</b>
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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>53,319,643</b>	<b>-</b>	<b>6,000</b>	<b>3,376,853</b>	<b>1,174,397</b>	<b>57,876,893</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>14,198,991</b>	<b>2,416,518</b>	<b>13,088,307</b>	<b>1,512,765</b>	<b>-</b>	<b>31,216,581</b>
Прочие финансовые обязательства	116,937	-	-	-	-	116,937
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>14,315,928</b>	<b>2,416,518</b>	<b>13,088,307</b>	<b>1,512,765</b>	<b>-</b>	<b>31,333,518</b>
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
<b>Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>29,219,912</b>	<b>26,803,394</b>	<b>13,715,087</b>	<b>15,578,824</b>	<b>16,753,221</b>	
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%	

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

---

Между дисконтированной и недисконтированной суммой финансовых обязательств нет существенной разницы, поскольку большинство финансовых обязательств носит краткосрочный характер, за исключением займов, полученных от связанной стороны, по которым разница между дисконтированной и недисконтированной суммой по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, составила 256,015 тыс. тенге и 134,241 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были отнесены в категорию «До 1 мес.» не на основании сроков погашения финансовых инструментов, а поскольку Руководство считает, что данные ценные бумаги могут быть проданы в короткие сроки при необходимости.

### Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2022 году не произошло существенных изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

### Процентный риск

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

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

## АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,170,864)	5,457,744	(4,790,312)	6,874,562
<b>Чистое влияние на прибыль или убыток и на капитал</b>	<b>(4,170,864)</b>	<b>5,457,744</b>	<b>(4,790,312)</b>	<b>6,874,562</b>

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Активы:</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(346,008)	418,626	(461,557)	573,406
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<b>(346,008)</b>	<b>418,626</b>	<b>(461,557)</b>	<b>573,406</b>

### 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.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года  
(в тысячах Казахских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 462.65 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2022 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1,022,852	274,185	21,706	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевых ценных бумаг)	30,792,183	5,545,396	243,563	36,581,142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,273,914	73,225	-	4,347,139
Дебиторская задолженность	1,028,002	103,961	803,670	1,935,633
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>37,116,951</b>	<b>5,996,767</b>	<b>1,068,939</b>	<b>44,182,657</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Займы, полученные от связанных сторон	2,543,144	13,521,693	-	16,064,837
Обязательства по договорам репо	14,472,756	-	-	14,472,756
Прочие финансовые обязательства	107,664	-	-	107,664
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>17,123,564</b>	<b>13,521,693</b>	<b>-</b>	<b>30,645,257</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>19,993,387</b>	<b>(7,524,926)</b>	<b>1,068,939</b>	

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 431.80 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2021 года Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	57,591	1,891,703	-	1,949,294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевых ценных бумаг)	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
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>37,559,410</b>	<b>5,877,131</b>	<b>8,180,654</b>	<b>51,617,195</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
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
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>28,067,970</b>	<b>3,265,548</b>	<b>-</b>	<b>31,333,518</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>9,491,440</b>	<b>2,611,583</b>	<b>8,180,654</b>	

## 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 2022 и 2021 годов, руководство компании считает, что 15% - это возможное изменение обменного курса.

# АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года	
	Тенге/ доллар США 15+%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на капитал	(169,311)	169,311	58,761	(58,761)
Влияние на прибыль или убыток и капитал	(1,128,739)	1,128,739	391,737	(391,737)

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

### Ценовой риск

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

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**  
**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**  
**(в тысячах Казахстанских тенге)**

---

#### **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.

#### **24 События после окончания отчетного периода**

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