

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

Финансовая Отчетность
И Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2017 года

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

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-60

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

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была одобрена Правлением Компании 2 марта 2018 года.

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2017 год, 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 Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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



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



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

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

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

Отчет о Прибылях и Убытках
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход	5, 26	2,660,717	2,921,219
Процентный расход	5, 26	(664,263)	(792,764)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		1,996,454	2,128,455
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 26	497,349	148,662
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	124,989	(135,469)
Комиссионные доходы	8, 26	1,017,620	1,870,398
Комиссионные расходы	8	(281,074)	(879,256)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	26	1,068,874	1,736,369
Убытки от обесценения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	17	(1,082)	(146,884)
Доходы по дивидендам	9, 26	119,259	212,990
Восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности	20	6	21,897
Прочие доходы	11, 26	8,269	6,402
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		2,554,210	2,835,109
		4,550,664	4,963,564
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	(955,395)	(1,020,732)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,595,269	3,942,832
Расход по налогу на прибыль	12	(107,555)	(162,433)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,487,714	3,780,399
Прибыль на акцию	13	700	758

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3,487,714	3,780,399
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Доход от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль	-	11,407
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистый доход по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	1,194,047	1,480,421
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода, за вычетом налога на прибыль	(1,068,874)	(1,736,369)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	125,173	(244,541)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	3,612,887	3,535,858

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Финансовом Положении
На 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	14, 26	2,478,715	423,463
Средства в банках	15	6,028,460	2,500,410
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16, 26	6,398,691	1,614,383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17, 26	15,045,017	24,764,207
Инвестиционная недвижимость	19	270,878	-
Основные средства	18	17,677	313,794
Дебиторская задолженность	20, 26	511,659	766,242
Требования по текущему налогу на прибыль		958,728	841,249
Отложенные налоговые активы	12	64,469	55,020
Прочие активы	21	46,807	21,888
ИТОГО АКТИВЫ		31,821,101	31,300,656
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанной стороны	22, 26	12,986,797	13,602,102
Прочие обязательства	23, 26	371,017	344,869
Итого обязательства		13,357,814	13,946,971
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал – простые акции	24	4,099,259	4,099,259
Акционерный капитал – привилегированные акции	24	7,140,929	7,140,929
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		576,714	451,541
Резерв по переоценке основных средств		37,606	40,900
Нераспределенная прибыль		6,608,779	5,621,056
Итого капитал		18,463,287	17,353,685
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		31,821,101	31,300,656

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Акционерный капитал- простые акции	Акционерный капитал- привилеги- рованные акции	Резерв/ (дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2015 года	4,099,259	7,140,929	707,489	32,366	4,840,648	16,820,691
Прочий совокупный убыток	-	-	(255,948)	11,407	-	(244,541)
Перенос резерва переоценки ранее переоцененных основных средств, в нераспределенну ю прибыль, за вычетом налогов на прибыль	-	-	-	(2,873)	-	(2,873)
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,780,399	3,780,399
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(2,999,991)	(2,999,991)
31 декабря 2016 года	4,099,259	7,140,929	451,541	40,900	5,621,056	17,353,685
Прочий совокупный доход	-	-	125,173	-	-	125,173
Перенос резерва переоценки ранее переоцененных основных средств, в нераспределенну ю прибыль, за вычетом налога на прибыль	-	-	-	(3,294)	-	(3,294)
Чистая прибыль	-	-	-	-	3,487,714	3,487,714
Дивиденды объявленные и оплаченные	-	-	-	-	(2,499,991)	(2,499,991)
31 декабря 2017 года	4,099,259	7,140,929	576,714	37,606	6,608,779	18,463,287

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		62,437	117,509
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,124,729	1,595,069
Проценты, полученные по договорам обратного РЕПО		28,401	211,746
Проценты, полученные от средств в банках		661,594	315,531
Доход от дивидендов, полученный		120,433	212,990
Плата и комиссия, полученные		1,306,198	1,125,311
Доход от продажи ценных бумаг, полученный		668,668	1,038,811
Проценты уплаченные по займам от связанных сторон		(704,092)	(1,032,876)
Проценты уплаченные по договорам обратного РЕПО		(30,376)	-
Плата и комиссия, уплаченные		(281,074)	(134,169)
Операционные расходы и бонусы, уплаченные		(813,226)	(607,253)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2,143,692	2,842,669
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Средства в банках		(3,500,179)	(1,881,995)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,317,584)	275,973
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		11,057,929	1,986,886
(Увеличение)/уменьшение операционной деятельности		(137,008)	1,463,844
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		5,246,850	4,687,377
Налог на прибыль уплаченный		(234,483)	(1,089,669)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		5,012,367	3,597,708
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,454)	(5,203)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(8,454)	(5,203)

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

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Дивиденды уплаченные		(2,499,991)	(2,999,991)
Погашение займа от связанной стороны		(370,145)	(1,998,980)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,870,136)	(4,998,971)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,133,777	(1,406,466)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(78,525)	(90,063)
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		2,055,252	(1,496,529)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	423,463	1,919,992
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	2,478,715	423,463

От имени Правления Компании:

Абжанов А.Р.
Председатель Правления

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

2 марта 2018 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 11-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

В ноябре 2016 года, в связи с изменением юридического адреса Компании, во исполнение требований п.10 Правил выдачи, приостановления и лишения лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26.02.2014 г. № 25, лицензия на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена Национальным Банком Республики Казахстан и выдана АО «Halyk Finance» 04.11.2016 г. за №3.2.229/7.

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

В течение 2017 и 2016 годов Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
«Halyk-Инвестиционный»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года
«Тайказан»	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/16 от 11.03.2013 года
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации №17 от 08.12.2015 года

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, закрытый паевый фонд рискованного инвестирования «Halyk-Инвестиционный» не имел держателей паев и не осуществлял деятельность ввиду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, число сотрудников Компании составляло 59 и 54, соответственно.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 2 марта 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских тенге (далее – «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. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере 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).

Финансовые инструменты

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

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

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

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

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

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Дебиторская задолженность

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

Договоры РЕПО и обратного РЕПО

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Компания сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Компания распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, 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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Финансовые обязательства

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Средства в банках

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

Списание дебиторской задолженности

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

Основные средства

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

Нематериальные активы

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 на прибыль

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

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Операционные налоги

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

Акционерный капитал

Взносы в акционерный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Дивиденды по простым акциям и дивиденды выше номинальной суммы дивидендов по привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты» 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» (далее «Фонд»). Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

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

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

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

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Тенге/1 доллар США	332.33	333.29
Тенге/1 евро	398.23	352.42

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Балансовая стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составила 6,398,691 тыс. тенге и 1,614,383 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составила 15,045,017 тыс. тенге и 24,764,207 тыс. тенге, соответственно.

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

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

Здания и прочая недвижимость, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и прочая недвижимость отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 30 сентября 2016 года. 31 декабря 2017 года была произведена реклассификация недвижимости, сдаваемой в операционную аренду, в категорию инвестиционное имущество. На 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 270,878 тыс. тенге и 294,396 тыс. тенге соответственно (Примечания 18,19). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, если бы здание и прочая недвижимость учитывались по исторической стоимости за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения, то их балансовая стоимость составила бы 113,754 тыс. тенге и 149,555 тыс. тенге, соответственно.

Возмещение отложенных налоговых активов

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

4. Поправки МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов – поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Компания впервые применила данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Обязательства Компании по финансовой деятельности возникают в результате кредитов и займов и прочих финансовых обязательств. Согласно переходным положениям поправок, Компания не раскрывала сравнительные данные, относящиеся к предыдущему периоду. Применение данных поправок не оказало влияния на отчетность Компании.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Компания впервые применила данные поправки в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку Компания оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Компания впервые в этом году применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»¹;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)¹;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»¹;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов.²

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

- МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевыми инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Компании сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Компании:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 17: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, торгуемые погашаемые облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

В результате новых требований к обесценению ожидается наиболее существенное влияние на финансовую отчетность Компании по внедрению МСФО (IFRS) 9. Убытки от обесценения увеличатся и станут более волатильными для финансовых инструментов в рамках модели обесценения МСФО (IFRS) 9. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 будет признано в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года.

Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года неизвестно, поскольку не все работы по переходу были завершены и:

- Новые учетные политики, допущения, суждения и методы оценки могут быть изменены до тех пор, пока Компания не финализирует свою финансовую отчетность, которая будет включать дату первоначального применения;
- Расчеты по ожидаемым кредитным убыткам и бизнес-модели уточняются и дорабатываются; а также
- Компания завершает тестирование и оценку контроля над ИТ-системами и его структурой управления.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

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

Руководство Компании намерено применять МСФО (IFRS) 15 ретроспективно.

За исключением требования о более детальном раскрытии информации в отношении выручки, руководство не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 окажет существенное влияние на финансовое положение и результаты деятельности Компании.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Руководство ожидает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах, если произойдет изменение характера использования объектов недвижимости.

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

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

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

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

Руководство Компании не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,929,654	2,371,797
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	731,063	549,422
Итого процентный доход	2,660,717	2,921,219
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,759,414	2,259,296
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170,240	112,501
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,929,654	2,371,797
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам в банках	702,662	337,676
Проценты по ссудам, предоставленным по договорам обратного РЕПО	28,401	211,746
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	731,063	549,422
Процентный расход включает:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по займам, полученным от связанных сторон	(633,887)	(792,764)
Проценты по займам договоров РЕПО	(30,376)	-
Итого процентные расходы	(664,263)	(792,764)
Чистый процентный доход	1,996,454	2,128,455

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Корректировка справедливой стоимости	374,571	92,070
Реализованная прибыль по торговым операциям	122,778	56,592
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497,349	148,662

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль/(убыток) от переоценки иностранной валюты	124,989	(135,469)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	124,989	(135,469)

8. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Комиссионные доходы		
Услуги по управлению активами	567,658	877,437
Брокерские услуги	314,696	872,807
Услуги по андеррайтингу	73,787	38,787
Маркет-мейкерские услуги	52,989	73,807
Услуги номинального владения ценными бумагами	8,490	7,560
Итого комиссионные доходы	1,017,620	1,870,398
Комиссионные расходы		
Услуги кастодиана	(268,720)	(847,204)
Комиссия по торговым операциям	(6,717)	(25,364)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	(1,352)	(1,635)
Прочие комиссионные расходы	(4,285)	(5,053)
Итого комиссионные расходы	(281,074)	(879,256)

9. Доходы по дивидендам

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Долевые инструменты:		
АО «КазТрансОйл»	92,425	160,703
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	15,126	1,199
E-Commodities Holding Limited	5,200	-
Sociedad Quimica y Minera De Chile SA ADR	2,052	-
АО «Кселл»	1,805	32,801
АО «Казакхтелеком»	248	11,999
АО «Народный Банк Казахстана»	-	5,197
Прочие	2,403	1,091
Итого доходы по дивидендам	119,259	212,990

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Операционные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Заработная плата и премии	732,411	802,674
Связь	59,864	61,423
Аренда	50,608	16,425
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	35,832	38,192
Содержание и техническое обслуживание основных средств	19,045	41,390
Маркетинг, реклама	8,873	8,055
Командировочные расходы	7,887	3,084
Налоги, кроме налога на прибыль	4,527	4,409
Расходы на подписку	4,146	3,745
Профессиональные услуги	4,000	5,436
Страхование	2,809	3,827
Канцтовары	1,939	2,226
Обучение сотрудников	246	286
Прочие расходы	23,208	29,560
Итого операционные расходы	955,395	1,020,732

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, резерв премирования составляет 298,731 тыс. тенге и 279,165 тыс. тенге, соответственно. Размер выплаченных премий за 2017 и 2016 годы, составляет 224,849 тыс.тенге и 227,721 тыс.тенге, соответственно.

11. Прочие доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Доход от аренды	5,226	-
Прочее	3,043	6,402
Итого прочие доходы	8,269	6,402

12. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	341,254	314,929
Резервы по отпускам, начисленные, но не уплаченные	18,696	18,096
Итого вычитаемые временные разницы	359,950	333,025
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(37,606)	(57,925)
Итого налогооблагаемые временные разницы:	(37,606)	(57,925)
Чистые вычитаемые временные разницы	322,344	275,100
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	64,469	55,020

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученного при продаже ценных бумаг на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан («КФБ»). Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	3,595,269	3,942,832
Налог по установленной ставке 20%	719,054	788,566
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(483,266)	(439,289)
Необлагаемая прибыль от восстановления резерва под обесценение по финансовым активам	(104,381)	(144,246)
Необлагаемые доходы по дивидендам	(23,852)	(42,598)
Расходы по налогу на прибыль	107,555	162,433
Расходы по текущему налогу на прибыль	117,004	185,751
Расходы по отложенному налогу	(9,449)	(23,318)
Расходы по налогу на прибыль	107,555	162,433
Отложенные налоговые активы	2017 год	2016 год
Начало года	55,020	29,421
Изменение в отложенном налоговом активе за год, признанное на прибыли или убытки	9,449	23,318
Изменение в отложенном налоговом активе за год, признанное напрямую в капитал	-	2,281
Конец года	64,469	55,020

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Прибыль на акцию

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

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	3,487,714	3,780,399
За вычетом дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	(689,402)	(747,256)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2,798,312	3,033,142
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	4,000,000	4,000,000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	700	758

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	4,000,000	11,316,942	2,829	4,000,000	10,204,961	2,551
Привилегирован- ные акции	985,455	7,140,939	7,246	985,455	7,140,939	7,246
		18,457,881			17,345,900	

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

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

14. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО	2,131,080	22,008
Текущие счета в банках в иностранной валюте	188,576	238,932
Текущие счета в банках в тенге	159,059	162,523
Итого денежные средства и их эквиваленты	2,478,715	423,463

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по договорам обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,154,257	2,131,080
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	21,972	22,008

15. Средства в банках

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

	Процентная ставка, %	Период	31 декабря 2016 года Балансовая стоимость
АО «Цесна Банк»	4.70%-15.00%	Июль 2016 - Март 2018	1,397,456
АО «АТФ БАНК»	15.00%	Апрель 2016 - Апрель 2017	564,501
АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	16.50%	Ноябрь 2016 - Ноябрь 2017	507,007
АО «Банк ЦентрКредит»	11.50%	Август 2016 - Август 2017	31,446
Итого средств в банках			2,500,410

16. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	4,292,947	1,329,178
Долевые ценные бумаги	2,105,744	285,205
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,398,691	1,614,383

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	0.00%-10.00%	1,408,328	0.00%-9.50%	713,595
Корпоративные облигации	0.00%-13.00%	2,884,619	0.00%-9.13%	615,583
Итого долговые ценные бумаги		4,292,947		1,329,178

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали начисленный процент на сумму 124,903 тыс. тенге и 22,291 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Разведка Добыча «КазМунайГаз»	0.42%	1,319,548	0.00%	33,772
АО «КазТрансОйл»	0.08%	402,899	-	-
KAZ Minerals PLC	0.01%	144,662	0.01%	48,552
АО «Народный Банк Казахстана»	0.02%	136,468	0.02%	95,551
АО «Кселл»	0.02%	73,005	0.03%	54,148
Nostrum Oil & Gas LP	0.01%	29,162	0.01%	34,683
Jupiter Energy LTD	-	-	0.24%	18,499
Итого долевые ценные бумаги		2,105,744		285,205

17. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	13,437,383	22,247,200
Долевые ценные бумаги	1,607,634	2,517,007
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15,045,017	24,764,207

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации местных финансовых учреждений	0.00%-15.00%	8,069,166	0.00%-15.00%	5,215,388
Корпоративные облигации	0.00%-12.50%	3,333,319	0.00%-13.00%	5,007,996
Облигации иностранных финансовых учреждений	4.85%-10.50%	2,034,897	-	1,688,189
Дисконтные Ноты Национального Банка Республики Казахстан*	-	-	-	10,335,627
Итого долговые ценные бумаги		13,437,383		22,247,200

* По состоянию на 31 декабря 2016 года, доходность дисконтных нот Национального Банка Республики Казахстан составила 13.29%.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процентный доход на сумму 257,463 тыс. тенге и 235,378 тыс. тенге, соответственно.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «КазТрансОйл»	0.15%	772,026	0.31%	1,474,117
Quimica Y Minera Chil-SP	0.01%	336,404	-	-
Albemarle Corp	0.01%	248,635	-	-
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	2.84%	157,491	2.84%	154,953
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	0.36%	92,799	0.08%	427,390
E-Commodities Holding Limited	0.25%	265	0.05%	63,525
АО «Казахтелеком»	0.00%	14	0.26%	397,022
Итого долевые ценные бумаги		1,607,634		2,517,007

За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, сумма убытков от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составила 1,082 тыс. тенге и 146,884 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

18. Основные средства

	Здание и прочая недвижи- мость	Компью- теры и оборудо- вание	Транспорт	Прочие основные средства и оборудо- вание	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость					
31 декабря 2015 года	331,123	34,208	30,225	24,058	419,614
Приобретения	-	1,638	50	1,833	3,521
Переоценка	17,857	-	-	-	17,857
Выбытия	-	(7,086)	(30)	-	(7,116)
31 декабря 2016 года	348,980	28,760	30,245	25,891	433,876
Приобретения	-	4,291	43	2,637	6,971
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	(348,980)	-	-	-	(348,980)
Выбытия	-	(2,772)	(118)	(535)	(3,431)
31 декабря 2017 года	-	30,279	30,170	27,993	88,442
Накопленная амортизация					
31 декабря 2015 года	(28,490)	(25,212)	(21,620)	(17,690)	(93,012)
Начисления за год	(26,087)	(3,026)	(2,584)	(2,471)	(34,168)
Списано при выбытии	-	7,086	12	-	7,098
31 декабря 2016 года	(54,577)	(21,152)	(24,192)	(20,161)	(120,082)
Начисления за год	(23,525)	(3,231)	(2,561)	(2,660)	(31,977)
Реклассификация в инвестиционную недвижимость	78,102	-	-	-	78,102
Списано при выбытии	-	2,604	100	488	3,192
31 декабря 2017 года	-	(21,779)	(26,653)	(22,333)	(70,765)
Балансовая стоимость					
31 декабря 2016 года	294,403	7,608	6,053	5,730	313,794
31 декабря 2017 года	-	8,500	3,517	5,660	17,677

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в составе основных средств отражены полностью амортизированные основные средства на сумму 26,975 тыс. тенге и 23,367 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года здание и прочая недвижимость, находящиеся в собственности Компании, были переоценены независимым оценщиком ТОО «ARR-Консалтинг Групп», который применил следующие методы оценки: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод оценки совокупных затрат (затратный подход), метод сравнительных продаж (сравнительный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало определенным характеристикам, включая достоверность и достаточность информации, специфику оцениваемого имущества.

Итоговая сумма прироста стоимости здания и прочей недвижимости при переоценке составила 17,857 тыс. тенге, из которой сумма прироста стоимости в размере 6,450 тыс. тенге была отнесена на прибыль от переоценки имущества в отчете о прибылях и убытках в отношении восстановления ранее признанного убытка по переоценки, а сумма прироста стоимости в размере 11,407 тыс. тенге после вычета налога была признана в составе прочего совокупного дохода, отражаясь в резерве от переоценки основных средств.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

19. Инвестиционная недвижимость

	2017 год	2016 год
По состоянию на начало года	-	-
Реклассификация из основных средств	270,878	-
Баланс на конец года	270,878	-

Как указано в Примечании 3, Компания переклассифицировала недвижимость в инвестиционную собственность в связи с изменением операционной цели. Балансовая стоимость переоцененной собственности составляла 270,878 тыс. тенге.

За 2017 и 2016 годы в состав доходов от операционной аренды включен доход на сумму 5,226 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Компания получала доходы от аренды за 2017 и 2016 годы составили 954 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение 2017 и 2016 годов составили 729 тыс. тенге. и ноль тенге, соответственно.

Компания владеет объектом инвестиционной недвижимостью на правах собственности.

20. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	435,982	726,805
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	79,905	286,081
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	15,018	22,181
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	7,415	540
Начисленный арендный доход	6,180	-
Гарантийный взнос для участия в торгах на КФБ	4,000	4,000
Начисленные дивиденды	187	1,361
Прочее	4,482	381
	553,169	1,041,349
За вычетом резерва под обесценение	(41,510)	(275,107)
Итого дебиторская задолженность	511,659	766,242

По состоянию на 31 декабря 2017 года, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход (Примечание 26) в результате управления активами связанных сторон, которое превысило уровни инвестиционных доходов, согласованных соглашениями об управлении активами.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность включала задолженность по просроченным облигациям в сумме 79,905 тыс. тенге и 286,081 тыс. тенге, соответственно, и резервы по сомнительным долгам в отношении данных долговых ценных бумаг составили 38,264 тыс. тенге и 275,107 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, балансовая стоимость прочей просроченной дебиторской задолженности составила 2,264 тыс. тенге и 2,264 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Резерв под обесценение по дебиторской задолжен- ности
1 января 2016 года	297,004
Восстановление резерва	(21,897)
31 декабря 2016 года	275,107
Восстановление резерва	(6)
Списание	(233,591)
31 декабря 2017 года	41,510

21. Прочие активы

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Налоги, кроме налога на прибыль	26,800	1,277
Расходы будущих периодов	11,226	9,990
Нематериальные активы	5,416	7,795
Товарно-материальные запасы	2,682	2,181
Авансы по страховым выплатам	683	645
Итого прочие активы	46,807	21,888

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов прочие активы полностью представлены нефинансовыми активами.

22. Займы, полученные от связанных сторон

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

	Процентная ставка, %	Балансовая стоимость	31 декабря 2016 года Дата Погашения
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	2.87% - 11.00%	январь 2017 года- август 2019 года	13,602,102
Итого займы, полученные от связанных сторон			13,602,102

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов займы, полученные от связанной стороны, включали начисленное вознаграждение в размере 169,907 тыс. тенге и 240,112 тыс. тенге соответственно.

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

	31 декабря 2016 года	Денежный отток	Начисленные проценты	Курсовая разница	Безналичные изменения Изменения справедливой стоимости	31 декабря 2017 года
Займы от связанных сторон	13,602,102	(370,145)	(70,205)	(174,955)	-	12,986,797

23. Прочие обязательства

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по неиспользованным отпускам	18,696	18,096
Прочая кредиторская задолженность	11,067	11,844
	29,763	29,940
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	341,254	314,929
	341,254	314,929
Итого прочие обязательства	371,017	344,869

24. Акционерный капитал

На 31 декабря 2017 и 2016 годов разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 4,000,000 простых акций общей стоимостью 4,099,259 тыс. тенге и 985,455 привилегированных акций общей стоимостью 7,140,929 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2017 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 2,499,991 тыс. тенге.

В течение 2016 года Компания начислила, объявила и выплатила дивиденды по простым и привилегированным акциям в размере 2,999,991 тыс. тенге.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение 2017 и 2016 годов Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (далее АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахинстрах» (далее АО «Халык Казахинстрах»). По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 51,008,721 тыс. тенге и 38,902,714 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, финансовые активы АО «Халык Казахинстрах» в управлении составили 31,679,279 тыс. тенге и 27,459,393 тыс. тенге, соответственно.

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

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

Налогообложение

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

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 2017 и 2016 годов у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

В течение 2015-2017 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2016 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2016 году, а также в первом квартале 2017 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

26. Операции со связанными сторонами

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 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	43,292	2,478,715	125,055	423,463
- Материнская компания	39,238		125,055	
- прочие связанные стороны	4,054		-	
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	228,281	6,398,691	227,008	1,614,383
- Материнская компания	228,281		227,008	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,132,313	15,045,017	170,764	24,764,207
- компании под совместным контролем	2,132,313		-	
- Материнская компания	-		170,764	
Дебиторская задолженность	461,635	511,659	722,307	766,242
- компании под совместным контролем	450,993		722,307	
- прочие связанные стороны	10,092		-	
- Материнская компания	489		-	
- управленческий персонал компании или Материнской компаний	61		-	
Займы, полученные от связанных сторон	12,986,797	12,986,797	13,602,102	13,602,102
- Материнская компания	12,986,797		13,602,102	
Прочие обязательства	7,187	371,017	1,076	344,869
- Материнская компания	4,858		-	
- прочие связанные стороны	1,586		-	
- управленческий персонал Компании или Материнской компаний	690		1,076	
- компании под совместным контролем	53		-	

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

	За год закончившийся 31 декабря 2017 года		За год закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	119,522	731,411	145,591	802,674

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2017 года		За год закончившийся 31 декабря 2016 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	93,722	2,660,717	43,553	2,921,219
- компании под совместным контролем	84,282		-	
- Материнская компания	9,440		43,553	
Процентный расход	(633,887)	(664,263)	(792,764)	(792,764)
- Материнская компания	(633,887)		(792,764)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31,819	497,349	-	148,662
- Материнская компания	31,819		-	
Комиссионные доходы	581,349	1,017,620	880,257	1,125,311
- компании под совместным контролем	559,259		869,199	
- Материнская компания	10,640		11,058	
- прочие связанные стороны	10,486		-	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее Материнской компании	964		-	
Чистая прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,436	1,068,874	75,062	1,736,369
- Материнская компания	1,436		75,062	
Доходы по дивидендам	-	119,259	5,197	212,990
- Материнская компания	-		5,197	
Прочие доходы	5,226	8,269	-	6,402
- Компании под совместным контролем	5,226		-	

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Финансовые инструменты и недвижимость	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,398,691	1,614,383	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14,887,512	24,605,534	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	157,505	154,962	Уровень 2	Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событиях или операциях, и соответствующие предположения	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,711	Уровень 3	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Здание и прочая недвижимость	-	294,402	Уровень 3	Модель переоценки	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Инвестиционная недвижимость	270,878	-	Уровень 3	Модель переоценки	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов в портфеле ценных бумаг нет долевого ценных бумаг, учитываемых по покупной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в соответствии с Уровнем 3 составляет ноль и 3,711 тыс. тенге.

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских тенге)

28. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

Максимальный размер кредитного риска

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

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующей таблице, максимального размера кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

На 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	347,635	-	347,635	2,131,080	2,478,715

На 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	423,463	-	423,463	22,008	401,455

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	2,130,000	237,690	111,024	2,478,715
Средства в банках	-	-	6,028,460	-	6,028,460
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,938,405	3,315,624	144,662	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,055,074	6,495,905	494,039	15,045,017
Дебиторская задолженность	-	311,182	176,048	24,429	511,659
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	246,883	176,580	423,463
Средства в банках	-	-	2,500,410	-	2,500,410
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	809,103	684,080	121,199	1,614,383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,688,189	1,123,613	20,150,549	1,801,856	24,764,207
Дебиторская задолженность	-	-	-	766,242	766,242

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

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Компания больше не имела обесцененных активов, за исключением дебиторской задолженности и определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных как дебиторская задолженность в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности.

Географическая концентрация

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,478,715	-	-	2,478,715
Средства в банках	6,028,460	-	-	6,028,460
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,369,681	-	29,010	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,424,814	2,619,937	266	15,045,017
Дебиторская задолженность	511,659	-	-	511,659
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27,813,329	2,619,937	29,276	30,462,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы, полученные от связанных сторон	12,986,797	-	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	29,763	-	-	29,763
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,016,560	-	-	13,016,560
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	14,796,769	2,619,937	29,276	17,445,982

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	423,463	-	-	423,463
Средства в банках	2,500,410	-	-	2,500,410
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,561,200	53,183	-	1,614,383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,888,880	2,811,802	63,525	24,764,207
Дебиторская задолженность	766,242	-	-	766,242
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27,140,195	2,864,985	63,525	30,068,705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы, полученные от связанных сторон	13,602,102	-	-	13,602,102
Прочие финансовые обязательства	29,940	-	-	29,940
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13,632,042	-	-	13,632,042
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	13,508,153	2,864,985	63,525	16,436,663

Риск ликвидности

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,131,080	-	-	-	-	-	2,131,080
Средства в банках	-	4,490,473	1,537,987	-	-	-	6,028,460
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25,603	-	117,303	2,734,973	549,477	865,591	4,292,947
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	670,091	2,834,648	6,587,080	3,345,565	13,437,384
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,156,683	4,490,473	2,325,381	5,569,621	7,136,557	4,211,156	25,889,871
Денежные средства и их эквиваленты	347,635	-	-	-	-	-	347,635
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2,105,744	2,105,744
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,607,633	1,607,633
Дебиторская задолженность	507,659	-	4,000	-	-	-	511,659
Итого финансовые активы	3,011,977	4,490,473	2,329,381	5,569,621	7,136,557	7,924,533	30,462,542
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	48,606	93,810	8,856,421	3,987,960	-	-	12,986,797
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	48,606	93,810	8,856,421	3,987,960	-	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	11,067	-	18,696	-	-	-	29,763
Итого финансовые обязательства	59,673	93,810	8,875,117	3,987,960	-	-	13,016,560
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2,952,304	4,396,663	(6,545,736)	1,581,661	7,136,557	7,924,532	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	2,108,077	4,396,663	(6,531,040)	1,581,661	7,136,557	4,211,156	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	2,108,077	6,504,741	(2,134,377)	(4,949,379)	8,718,218	11,347,712	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	7%	21%	(7%)	(16%)	29%	37%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- деленный период	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	22,008	-	-	-	-	-	22,008
Средства в банках	24,850	-	2,420,560	55,000	-	-	2,500,410
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28,396	-	212,783	610,228	448,321	29,451	1,329,179
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,580,588	172,875	11,269,540	3,553,394	3,160,957	2,509,846	22,247,200
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,655,842	172,875	13,902,883	4,218,622	3,609,278	2,539,297	26,098,797
Денежные средства и их эквиваленты	401,455	-	-	-	-	-	401,455
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	285,204	285,204
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2,517,007	2,517,007
Дебиторская задолженность	764,529	-	1,361	352	-	-	766,242
Итого финансовые активы	2,821,826	172,875	13,904,244	4,218,974	3,609,278	5,341,508	30,068,705
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	2,109,262	119,764	1,190,826	10,182,250	-	-	13,602,102
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2,109,262	119,764	1,190,826	10,182,250	-	-	13,602,102
Прочие финансовые обязательства	11,844	-	18,096	-	-	-	29,940
Итого финансовые обязательства	2,121,106	119,764	1,208,922	10,182,250	-	-	13,632,042
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	700,720	53,111	12,695,322	(5,963,276)	3,609,278	5,341,508	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	(453,420)	53,111	12,712,057	(5,963,628)	3,609,278	2,539,297	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(453,420)	(400,309)	12,765,168	6,748,429	(2,354,350)	6,148,575	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	(2%)	(1%)	42%	22%	8%	20%	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2017 году не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

Процентный риск

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

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

Влияние на прибыль или убыток до налогообложения:

	31 декабря 2017 года Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	31 декабря 2016 года Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(35,055)	43,473	(137,196)	187,565
Чистое влияние на прибыль или убыток	(35,055)	43,473	(137,196)	187,565

Влияние на капитал:

	31 декабря 2017 года Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	31 декабря 2016 года Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(132,790)	170,494	(1,369,124)	2,002,376
Чистое влияние на капитал	(132,790)	170,494	(1,369,124)	2,002,376

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США = 332.33 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,290,139	3,748	184,828	2,478,715
Средства в банках	5,249,146	779,314	-	6,028,460
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,100,026	3,095,831	202,834	6,398,691
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,924,988	7,119,749	280	15,045,017
Дебиторская задолженность	510,035	1,624	-	511,659
Итого финансовые активы	19,074,334	11,000,266	387,942	30,462,542
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	1,930,269	11,056,528	-	12,986,797
Прочие финансовые обязательства	29,763	-	-	29,763
Итого финансовые обязательства	1,960,032	11,056,528	-	13,016,560
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	17,114,302	(56,262)	387,942	
	Казахстан- ский Тенге	Долл. США 1 долл. США = 333.29 тенге	Прочие валюты	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	184,531	132,523	106,409	423,463
Средства в банках	1,165,684	1,334,726	-	2,500,410
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	605,998	858,197	150,188	1,614,383
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16,519,003	8,181,670	63,534	24,764,207
Дебиторская задолженность	766,242	-	-	766,242
Итого финансовые активы	19,241,458	10,507,116	320,131	30,068,705
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	3,118,791	10,483,311	-	13,602,102
Прочие финансовые обязательства	29,940	-	-	29,940
Итого финансовые обязательства	3,148,731	10,483,311	-	13,632,042
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	16,092,727	23,805	320,131	

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. 50% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 50% по сравнению с действующими. 50% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающим курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	На 31 декабря 2017 года		На 31 декабря 2016 года	
	Тенге/ доллар США +50%	Тенге/ доллар США -50%	Тенге/ доллар США +50%	Тенге/ доллар США -50%
Влияние на прибыль или убыток	(27,736)	27,736	11,903	(11,903)
Влияние на капитал	(13,868)	13,868	5,952	(5,952)

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.

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахских 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.

29. Информация по сегментам

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

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

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Корпора- тивная деятельность	Розничная деятельность	Нераспре- деленные	За год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года Итого
Процентный доход	2,660,717	-	-	2,660,717
Процентный расход	(664,263)	-	-	(664,263)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497,349	-	-	497,349
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	124,989	-	-	124,989
Комиссионные доходы	749,009	30,193	-	779,202
Комиссионные расходы	(42,656)	-	-	(42,656)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,068,874	-	-	1,068,874
Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(1,082)	-	-	(1,082)
Доходы по дивидендам	119,259	-	-	119,259
Восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности	-	6	-	6
Прочие доходы	-	-	8,269	8,269
	4,512,196	30,199	8,269	4,550,664
Операционные расходы	-	-	(955,395)	(955,395)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	4,512,196	30,199	(947,126)	3,595,269
				31 декабря 2017 года Итого
Активы сегментов	29,635,641	4,496	3,849,859	33,489,996
Обязательства сегментов	(13,602,102)	-	(371,017)	(13,973,119)

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Корпора- тивная деятельность	Розничная деятельность	Нераспре- деленные	За год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года Итого
Процентный доход	2,921,219	-	-	2,921,219
Процентный расход	(792,764)	-	-	(792,764)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	148,662	-	-	148,662
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(135,469)	-	-	(135,469)
Комиссионные доходы	1,829,811	40,587	-	1,870,398
Комиссионные расходы	(879,256)	-	-	(879,256)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,736,369	-	-	1,736,369
Убытки от обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(146,884)	-	-	(146,884)
Доходы по дивидендам	212,990	-	-	212,990
Восстановление резерва под обесценение по дебиторской задолженности	21,877	20	-	21,897
Прочие доходы	-	-	6,402	6,402
	4,916,555	40,607	6,402	4,963,564
Операционные расходы	-	-	(1,020,732)	(1,020,732)
Прибыль / (убыток) до налогообложения	4,916,555	40,607	(1,014,330)	3,942,832
				31 декабря 2016 года Итого
Активы сегментов	29,635,641	4,496	1,660,519	31,300,656
Обязательства сегментов	(13,602,102)	-	(344,869)	(13,946,971)

Географическая информация

Деятельность Компании охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2017 год				
Итого активы	29,171,888	2,619,937	29,276	31,821,101
Внешние доходы	5,068,935	150,844	37,804	5,257,583
2016 год				
Итого активы	28,372,146	2,864,985	63,525	31,300,656
Внешние доходы	5,516,090	1,128,480	126,483	6,771,053

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2017 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

30. События после отчетного периода

4 января 2018 года, облигации Компании были включены в официальный список КФБ. Облигации были выпущены номинальной стоимостью 1,000 тенге, общей суммой 5 млрд. тенге, со сроком на 12 месяцев, годовой купон будет определен по итогам первого состоявшегося аукциона. На дату выпуска данной финансовой отчетности, торги не были начаты.