

REPORT ARCHIVE COPY

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-49

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Заявление Руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство Акционерного общества «Halyk Global Markets» (далее – «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности 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 том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение 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 Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию 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 мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Руководством Компании 23 февраля 2021 года.

От имени Руководства Компании:

Ш. Жаксыбек
Председатель Правления

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А. Жаманак
Главный бухгалтер

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «Halyk Global Markets»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Halyk Global Markets» (далее - «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2020 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 отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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



Жангир Жилысбаев
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора
№МФ-0000116 от 22 ноября 2012 г.
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии	5, 17	167,486	195,395
Расходы по услугам и комиссии	5, 17	(38,544)	(21,368)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6, 17	889,502	918,080
Процентные расходы	6	(71,070)	(23,256)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	95,177	1,205,727
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7	5,171
Доходы по дивидендам	17	456,883	600,720
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1,499,441	2,880,469
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	7, 17	(525,959)	(441,554)
ЧИСТАЯ ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		973,482	2,438,915
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	889,928	38,381
Восстановление/(убытки от обесценения) резервов под обесценение		12,938	(25,488)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		1,876,348	2,451,808
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	9	1,623	(251,283)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		1,877,971	2,200,525
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая резерв по ожидаемым кредитным убыткам (за вычетом налога – ноль тенге)		53,708	20,215
Совокупная прибыль по инвестициям в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированная в состав прибыли или убытка при выбытии (за вычетом налога – ноль тенге)		(7)	(5,171)
Прочий совокупный доход после налога на прибыль		53,701	15,044
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		1,931,672	2,215,569

От имени Руководства Компании:

Ш. Жаксыбек
Председатель Правления

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А. Жаманак
Главный бухгалтер

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 17	1,824,563	908,057
Средства в банках	11	1,138,190	1,813,798
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 17	14,521,431	13,441,339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	2,344,698	2,184,062
Основные средства и нематериальные активы		31,919	29,124
Отложенные налоговые активы	9	17,552	29,251
Дебиторская задолженность	14, 17	880,810	138,081
Прочие активы		186,100	40,511
ИТОГО АКТИВЫ		20,945,263	18,584,223
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Обязательства по сделкам РЕПО	15	1,787,370	-
Резервы и прочие обязательства		109,734	168,101
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1,897,104	168,101
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	1,475,180	1,475,180
Дополнительно оплаченный капитал	16	3,843,913	3,843,913
Фонд/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30,357	(23,344)
Нераспределенная прибыль		13,698,709	13,120,373
ИТОГО КАПИТАЛ		19,048,159	18,416,122
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		20,945,263	18,584,223

От имени Руководства Компании:

Ш. Жаксыбек
Председатель Правления

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

А. Жаманак
Главный бухгалтер

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Отчет об изменениях в капитале
по состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	(Дефицит)/ фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2018 года	1,475,180	3,843,913	(38,388)	12,420,107	17,700,812
Выплата дивидендов	-	-	-	(1,500,259)	(1,500,259)
Прочий совокупный доход	-	-	15,044	-	15,044
Чистая прибыль	-	-	-	2,200,525	2,200,525
На 31 декабря 2019 года	1,475,180	3,843,913	(23,344)	13,120,373	18,416,122
Выплата дивидендов	-	-	-	(1,299,635)	(1,299,635)
Прочий совокупный доход	-	-	53,701	-	53,701
Чистая прибыль	-	-	-	1,877,971	1,877,971
На 31 декабря 2020 года	1,475,180	3,843,913	30,357	13,698,709	19,048,159

От имени Руководства Компании:

Ш. Жаксыбек
Председатель Правления

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

А. Жаманак
Главный бухгалтер

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налога на прибыль		1,876,348	2,451,808
Корректировки на:			
(Восстановление)/резерв под обесценение		(12,938)	25,488
Нереализованный убыток по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток		582,141	21,209
Реализованный доход по финансовым активам по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7)	(5,171)
Амортизация дисконта по ценным бумагам		(176,170)	(196,783)
Чистый (доход)/убыток по операциям с иностранной валютой		(267,604)	5,132
Износ и амортизация	7	7,654	7,333
Изменения в расходах по отпускам и премиям		59,621	1,981
Изменение начисленных процентных доходов, нетто		(248,678)	140,291
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1,820,367	2,451,288
Изменение операционных активов и обязательств			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Средства в банках		692,050	(303,671)
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1,332,215)	(1,362,864)
Дебиторская задолженность		(699,895)	(97,112)
Прочие активы		(46,891)	(478)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Обязательства по сделкам РЕПО		1,785,800	-
Прочие обязательства		(117,988)	(63,092)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		2,101,228	624,071
Налог на прибыль уплаченный		(81,644)	(244,526)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,019,584	379,545

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

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

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10,449)	(2,379)
Поступления от выбытия финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		40	361,242
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(10,409)	358,863
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата дивидендов		(1,299,635)	(1,500,259)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(1,299,635)	(1,500,259)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте		206,966	-
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		916,506	(761,851)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	10	908,057	1,669,908
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	10	1,824,563	908,057

Сумма процентов, полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 662,736 тыс. тенге (2019: 841,829 тыс. тенге).

Сумма процентов, уплаченных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, составила 69,499 тыс. тенге (2019: 23,256 тыс. тенге).

От имени Руководства Компании:

Ш. Жаксыбек
Председатель Правления

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан



А. Жаманак
Главный бухгалтер

23 февраля 2021 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 10-49 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. Организация

АО «Halyk Global Markets» (ранее - АО «Казкоммерц Секьюритиз») (далее - «Компания») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1997 года. Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») в соответствии с лицензией № 3.2.236/13 от 17 июля 2018 года, с правом осуществления деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов и осуществления брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

Основная деятельность Компании заключается в осуществлении операций с ценными бумагами, включая брокерские и дилинговые операции, предоставление консультаций по инвестициям и по корпоративным финансам, организация выпусков, распространение и андеррайтинг ценных бумаг, приобретение и реализация ценных бумаг в качестве агента. В течение 2020 года чистая прибыль Компании была получена в основном от деятельности с собственными активами Компании.

Зарегистрированный офис Компании располагается по адресу: пр. Н. Назарбаев, дом 240Г, г. Алматы, Республика Казахстан.

В течение 2020 и 2019 годов среднесписочная численность сотрудников Компании составляла 30 и 29 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года АО «Народный Банк Казахстана» (далее «Материнская компания») владеет 100% акций Компании. Материнская компания находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена 23 февраля 2021 Правлением Компании.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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

Основы подготовки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых финансовых инструментов.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Обменные курсы иностранных валют, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Казахстанский тенге / доллар США	420.91	382.59

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ»).

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше).

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов.

Доходы по дивидендам

Дивидендный доход отражается в момент возникновения права на получение дивидендов. Для котируемых долевых ценных бумаг это экс-дивидендная дата, а для некотируемых долевых ценных бумаг это дата, когда акционеры утверждают выплату дивидендов (при условии, что существует вероятность того, что экономические выгоды будут поступать в компанию, и сумма дохода может быть надежно оценена).

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В частности,

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД).
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости

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

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

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

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Компании на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Компании не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Компания использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Компании являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Компания учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Компания вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Компания учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

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

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

Обесценение

Компания признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- дебиторская задолженность.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»); или
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно возрос с момента первоначального признания, то для финансового инструмента требуется резерв на покрытие убытков на весь срок действия ожидаемых кредитных убытков. Для всех остальных финансовых инструментов ожидаемый кредитный убыток измеряется на сумму, равную 12-месячному ожидаемому кредитному убытку.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Компания учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Компания ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Компания будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Компания сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Компания учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Компании опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Компания присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Компания использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Компания проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

При модификации финансового актива Компания оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Компании, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Компания анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Компания определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Компания не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Компания сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств

Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Компанией и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Компания учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Компания исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 обратной покупки РЕПО с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

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 обратной покупки 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 вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, 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 полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе прочих краткосрочных финансовых обязательств.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как денежные средства и их эквиваленты.

Компания заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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. Средства в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение, если таковые существуют.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Компания функционирует («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Компании является казахстанский тенге («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 и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Компании.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания себестоимости или оценочной стоимости активов в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. 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:

Офисное оборудование	10 - 20%
Мебель и оборудование	8 - 20%
Нематериальные активы	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.

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог 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 не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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 пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

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

Операционные налоги

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

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Краткосрочные вознаграждения работникам

Компания признает обязательства по вознаграждению, причитающемуся сотрудникам, в части заработной платы, отпуска, оплаты больничного в том периоде, когда оказана соответствующая услуга, в сумме вознаграждения, которое Компания планирует выплатить, без учета эффекта дисконтирования.

Обязательства, признанные в отношении краткосрочных вознаграждений сотрудникам, оцениваются в сумме вознаграждения, которое Компания планирует выплатить за оказанные услуги, без учета эффекта дисконтирования.

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». Такие расходы признаются в отчете прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом. 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 доверительному управлению имуществом. Компания также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, 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. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Внешние расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Дивиденды по простым акциям отражаются 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.

Иностранная валюта

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

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.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Оценка бизнес-модели

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов, и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Компанией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Компания осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Компанией текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Компания учитывает, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Используемые модели и допущения

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Компания использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Компании уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку более вероятно, что отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 17,552 тыс. тенге и 29,251 тыс. тенге, соответственно (Примечание 9).

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Оценка финансовых инструментов

Как описывается в Примечании 19, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Компания использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 19 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8
Концептуальные основы

*«Реформа базовой процентной ставки»
«Определение существенности»
Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы»
в стандартах МСФО*

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

5. Доходы и расходы по услугам и комиссии

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии за:		
Услуги маркет-мейкера	58,849	65,251
Брокерские услуги	49,317	37,148
Услуги управления инвестиционным портфелем	32,083	-
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	27,237	92,996
Итого доходы по услугам и комиссии	167,486	195,395
Расходы по услугам и комиссии за:		
Брокерские услуги и прочие	(38,544)	(21,368)
Итого расходы по услугам и комиссии	(38,544)	(21,368)

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Коммиссионные доходы по услугам финансового консультанта и андеррайтера за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 года, включают полученные коммиссионные доходы от предоставления услуг андеррайтера следующим клиентам:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Доходы по услугам и комиссии за услуги финансового консультанта и андеррайтера:		
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	18,337	-
АО «Байтерек Девелопмент»	3,500	-
ДО АО «Банк ВТБ Казахстан»	2,900	-
АО «Банк Развития Казахстана»	500	15,030
Евразийский Банк Развития	-	50,000
ДБ АО «Сбербанк»	-	4,128
Прочие	2,000	23,838
Итого доходы по услугам и комиссии за услуги финансового консультанта и андеррайтера	27,237	92,996

Коммиссионные доходы за услуги управления инвестиционным портфелем за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, включают доход от услуг по управлению инвестиционным портфелем Закрытого паевого инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Тарлан» в сумме 24,000 тыс. тенге. В 2019 году Компания не оказывала услуг по управлению инвестиционным портфелем.

6. Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы по активам по справедливой стоимости, включают:		
Процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404,633	312,554
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	276,695	268,623
Процентные доходы по активам по амортизированной стоимости, включают:		
Процентные доходы по средствам в банках	177,873	212,732
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам включают:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным по договорам обратной покупки РЕПО	30,301	121,968
Процентные доходы по текущим счетам	-	2,203
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	889,502	918,080
Процентные расходы по активам по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, полученные по договорам РЕПО	(71,070)	(23,256)
Итого процентные расходы	(71,070)	(23,256)

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

7. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Заработная плата и прочие выплаты	356,543	256,268
Расходы по аренде	40,766	63,854
Информационные услуги	33,767	29,997
Телекоммуникации	22,295	20,292
Расходы по оплате отпусков	18,468	17,697
Техническое обслуживание программного обеспечения	11,289	11,686
Профессиональные услуги	8,333	8,333
Износ и амортизация	7,654	7,333
Расходы на рекламу	7,408	654
Членские взносы	6,359	6,762
Командировочные расходы	145	5,181
Прочие операционные расходы	12,932	13,497
Итого операционные расходы	525,959	441,554

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	778,400	41,082
Покупка и продажа иностранной валюты	111,528	(2,701)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	889,928	38,381

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой за 2020 и 2019 годы, за вычетом чистой прибыли по операциям с иностранной валютой по финансовым активам через прибыль и убыток, составила 379,134 тыс. тенге и 19,514 тыс. тенге, соответственно.

9. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, в Республике Казахстан ставка налога на прибыль составляла для юридических лиц 20%.

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.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект от вычитаемых временных разниц:		
Резервы по премиям	14,198	26,198
Резерв по неиспользованным отпускам	2,862	2,786
Основные средства и нематериальные активы	368	258
Резервы под обесценение	124	9
Итого временные разницы	17,552	29,251
Чистые отложенные налоговые активы	17,552	29,251

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога на прибыль	1,876,348	2,451,808
Налог по установленной ставке 20%	375,270	490,362
Налоговый эффект от необлагаемого дохода по дивидендам	(91,377)	(120,144)
Налоговый эффект от необлагаемого процентного дохода, возникающего по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на КФБ	(135,267)	(107,177)
Налоговый эффект от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся в официальных списках КФБ	(56,770)	(21,448)
Корректировки прошлых лет по налогам, признанные в текущем периоде	(104,640)	-
Налоговый эффект от прочих, не относящиеся на вычеты доходов и не вычитаемых расходов	11,161	9,690
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(1,623)	251,283
Текущий налог на прибыль	91,318	237,900
Корректировки прошлых лет по налогам, признанные в текущем периоде	(104,640)	-
Изменение по отложенному налогу на прибыль	11,699	13,383
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(1,623)	251,283

В 2020 году Компания скорректировала расходы по корпоративному подоходному налогу, осуществив перенос налогового актива, образовавшегося от не подлежащего налогообложению дохода от прироста стоимости при конвертации долевых ценных бумаг в 2019 году.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отражены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9:		
Текущие счета в АО «Банк ЦентрКредит»	1,715,933	762,908
Текущие счета в АО «Центральный Депозитарий Ценных Бумаг»	107,498	40,007
Текущие счета АО «Народный Банка Казахстана»	1,335	2,228
Операции «обратное РЕПО»	-	103,000
	1,824,766	908,143
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(203)	(86)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,824,563	908,057

По состоянию на 31 декабря 2020 Компания не имела заключенных договоров обратной покупки РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	31 декабря 2019 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	87,243	83,000
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	20,619	20,000

11. Средства в банках

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Отражены по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9:		
ДБ АО «Хоум Кредит Банк»	1,142,550	1,825,253
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(4,360)	(11,455)
Итого средства в банках	1,138,190	1,813,798

На 31 декабря 2020 года у Компании имеются размещенные средства на депозите в АО «Хоум Кредит Банк» на общую сумму 1,142,550 тыс. тенге. Из них 404,495 тыс. тенге вклад в тенге с годовой ставкой вознаграждения 14% и сроком погашения до 22 июля 2021 года и 738,055 тыс. тенге вклад в USD (1,753 тыс. долларов США) с годовой ставкой вознаграждения 3% и сроком погашения до 5 сентября 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 15,957 тыс. тенге.

На 31 декабря 2019 года у Компании имелись размещенные средства на депозите в АО «Хоум Кредит Банк» на общую сумму 1,825,253 тыс. тенге. Из них 1,609,715 тыс. тенге вклад в тенге с годовой ставкой вознаграждения 14% и сроком погашения до 22 июля 2021 года и 215,538 тыс. тенге вклад в USD (563 тыс. долларов США) с годовой ставкой вознаграждения 3% и сроком погашения до 5 сентября 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав средств в банках включен начисленный процентный доход на сумму 20,046 тыс. тенге.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги	7,977,313	8,246,120
Долговые ценные бумаги	6,544,118	5,195,219
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14,521,431	13,441,339

	Доля владения	31 декабря 2020 года	Доля владения	31 декабря 2019 года
Вложения в долевые ценные бумаги:				
ГДР АО «Народный Банк Казахстана»	0.00%	2,940,023	0.09%	1,279,228
АО «Казахтелеком» простые акции	0.47%	1,354,117	0.41%	1,252,120
Proshares exchange traded funds паи	0.46%	1,161,435	-	-
АО «КазТрансОйл» простые акции	0.27%	992,127	0.25%	1,022,737
Energy transfer LP доли участия	0.01%	751,363	-	-
AT&T Inc простые акции	0.00%	354,881	0.00%	205,823
Bank of America простые акции	0.00%	219,944	-	-
АО «Народный Банк Казахстана» простые акции	0.01%	139,687	0.09%	1,336,140
АО «Казахтелеком» привилегированные акции	1.67%	63,336	1.67%	67,628
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.62%	400	0.62%	400
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром» простые акции	-	-	0.09%	1,175,412
Marathon Petroleum Corp простые акции	-	-	0.11%	708,959
ГДР АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	-	-	0.04%	544,093
SPDR State Street Global Advisors простые акции	-	-	0.00%	363,101
BlackRock Inc простые акции	-	-	0.00%	290,479
Итого долевые ценные бумаги		7,977,313		8,246,120

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2020 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2019 года
Вложения в долговые ценные бумаги:				
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	8.50%-9.50%	2,684,504	-	-
Министерство финансов Республики Казахстан	8.37%-9.50%	2,413,697	-	-
АО «Банк Развития Казахстана»	8.95%-11.80%	817,058	8.95%-10.50%	198,290
Евразийский Банк Развития	9.10%-9.70%	354,284	9.10%-10.10%	441,401
АО «Народный Банк Казахстана»	5.50%-8.75%	269,759	5.50%-8.75%	109,627
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	10.50%	4,816	10.50%	4,822
Правительство США в лице Казначейства	-	-	1.63%	3,010,744
Национальный Банк Республики Казахстан	-	-	-	1,430,335
Итого долговые ценные бумаги		6,544,118		5,195,219

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток включали в себя начисленный процентный доход на сумму 284,229 тыс. тенге и 29,890 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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

	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2020 года	Номинальная процентная ставка	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Вложения в долговые ценные бумаги:				
АО «Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания»	6.00%	1,772,332	6.00%	1,625,451
АО «Банк ЦентрКредит»	8.50%	409,734	8.50%	396,673
Министерства финансов Республики Казахстан	5.30%	60,792	5.30%	59,977
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	10.50%	51,037	10.50%	51,269
АО «Банк Развития Казахстана»	10.50%	50,803	10.50%	50,692
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2,344,698		2,184,062

По состоянию на 31 декабря 2020 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 29,870 тыс. тенге (2019 год: 29,870 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 года резерв по ожидаемым кредитным убыткам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составил 31,031 тыс. тенге (2019 год: 37,304 тыс. тенге, Примечание 20).

14. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по расчетам с брокерами	449,001	-
Дебиторская задолженность по погашению облигаций	293,907	6,271
Дебиторская задолженность по торговым расчетам с АО «Казахстанской Фондовой Биржей»	112,504	100,880
Дебиторская задолженность клиентов по возмещению услуг АО «Казахстанская Фондовая Биржа», АО «Центральный Депозитарий» и кастодиальных услуг	8,629	7,119
Начисленные комиссии от услуг по управлению активами	7,084	-
Начисленная комиссия по маркет-мейкерским услугам	5,105	5,304
Начисленная комиссия по брокерским услугам	2,201	2,363
Дебиторская задолженность по торговым расчетам с Центральным Депозитарием Биржи Международного финансового центра «Астана»	-	10,509
Начисленные комиссии по консультационным услугам и от услуг андеррайтера	-	3,680
Прочая дебиторская задолженность	3,000	2,000
	881,431	138,126
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(621)	(45)
Итого дебиторская задолженность	880,810	138,081

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Дебиторская задолженность по расчетам с брокерами представлена задолженностью по сделкам продажи ETF ProShares Short Russell2000 и покупки АДР Safe-T Group LTD, расчеты по которым прошли 5 и 25 января 2021 года соответственно.

Изменение резерва на ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлено в Примечании 20.

15. Обязательства по сделкам РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров прямого РЕПО составили:

	31 декабря 2020 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	1,538,391	1,286,907
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	526,220	500,463
Итого обязательства по сделкам РЕПО	2,064,611	1,787,370

По состоянию на 31 декабря 2019 Компания не имела заключенных договоров прямого РЕПО.

16. Уставный капитал и дополнительно оплаченный капитал

Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,475,180 простых акций при уставном капитале, 1,475,180 тыс. тенге.

Все простые акции относятся к одному классу и принадлежат АО «Народный Банк Казахстана».

Дополнительно оплаченный капитал

12 декабря 2014 года Совет директоров АО «Казкоммерцбанк» принял решение о добровольной реорганизации АО «GRANTUM Asset Management» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк») путем передачи его чистых активов Компании. Переданные активы и обязательства не попадают под определение бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», поэтому были учтены как приобретение активов.

27 марта 2015 года Компания приняла активы и обязательства АО «GRANTUM Asset Management» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»), в сумме 3,843,913 тыс. тенге, включая денежные средства и их эквиваленты в сумме 2,772,448 тыс. тенге. Справедливая стоимость принятых чистых активов определена по состоянию на 27 марта 2015 года.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Разница, между принятыми активами и обязательствами в рамках сделки, в сумме 3,843,913 тыс. тенге отражена как дополнительно оплаченный капитал Компании.

17. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	с акционером	с прочими связанными сторонами	Итого 31 декабря 2020 года	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,335	-	1,335	1,824,563
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,349,469	-	3,349,469	14,521,431
Дебиторская задолженность	293,907	248	294,155	880,810
Резервы и прочие обязательства	-	2,025	2,025	109,734

	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	с акционером	с прочими связанными сторонами	Итого 31 декабря 2019 года	
Активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,228	-	2,228	908,057
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,724,995	-	2,724,995	13,441,339
Дебиторская задолженность	-	2	2	138,081
Резервы и прочие обязательства	-	1,476	1,476	168,101

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	с акционером	с прочими связанными сторонами	Компенсация ключевого управлен- ческого персонала		
Доходы по услугам и комиссии	-	929	-	929	167,486
Расходы по услугам и комиссии	(186)	-	-	(186)	(38,544)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	63,806	-	-	63,806	889,502
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	372,648	-	-	372,648	95,177
Доходы по дивидендам	277,114	-	-	277,114	456,883
Операционные расходы	-	(19,918)	(82,080)	(101,998)	(525,959)

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Операции со связанными сторонами			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	
	с акционером	с прочими связанными сторонами	Компенсация ключевого управлен- ческого персонала		
Доходы по услугам и комиссии	-	1,362	-	1,362	195,395
Расходы по услугам и комиссии	(182)	-	-	(182)	(21,368)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8,477	-	-	8,477	918,080
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,267,151	-	-	1,267,151	1,205,727
Доходы по дивидендам	444,537	-	-	444,537	600,720
Операционные расходы	-	(19,064)	(75,652)	(94,716)	(441,554)

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Компенсация ключевого управленческого персонала включает краткосрочные выплаты сотрудникам.

18. Обязательства будущих периодов и условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Компании не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Фидуциарная деятельность

Компания оказывает своим клиентам брокерские услуги и услуги номинального держания ценных бумаг в соответствии с действующей Лицензией Национального Банка Республики Казахстан. При оказании услуг Компания заключает со своими клиентами типовой Договор присоединения, предусматривающий право принятия инвестиционных решений самими клиентами, и ограничивающий право Компании на распоряжение активами клиентов в случае отсутствия приказов/распоряжений от клиентов. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов активы клиентов на брокерском обслуживании и в номинальном держании составили 105,568,645 тыс. тенге и 100,145,069 тыс. тенге, соответственно.

В рамках осуществления фидуциарной деятельности Компания также предоставляет услуги доверительного управления активами клиентов. При заключении Договора доверительного управления Компания принимает на себя обязанность принятия инвестиционных решений и распоряжения вверенными инвестиционными активами в строгом соответствии с Инвестиционной декларацией, являющейся неотъемлемой частью Договора и подписываемой с каждым клиентом индивидуально. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании. Активы и ценные бумаги, входящие в фидуциарный портфель, не включаются в финансовую отчетность. По состоянию на 31 декабря 2020 года такие активы составили 39,434,709 тыс. тенге, по состоянию на 31 декабря 2019 года активов под управлением не было.

Интервальный паевой инвестиционный фонд «KKS – Global» зарегистрирован 5 октября 2018 года (Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №20/07 от 5 октября 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2020 года Интервальный паевой инвестиционный фонд «KKS – Global» не осуществлял свою деятельность, так как первоначальное размещение паев Фондов не было проведено (управляющей компанией не было принято решения о назначении даты первоначального размещения паев).

Закрытый паевой инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Тарлан» зарегистрирован 5 сентября 2019 года (Свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг от 5 сентября 2019 года).

Бухгалтерский учет активов закрытого паевого инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Тарлан» ведется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года активы закрытого паевого инвестиционного фонда рискованного инвестирования «Тарлан» составили 38,945,390 тыс. тенге, обязательства составили 4,258 тыс. тенге.

Судебные иски

Время от времени в процессе обычной деятельности Компании клиенты выдвигают претензии к Компании. Руководство считает, что в результате возникновения претензий от клиентов, Компания не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. В течение 2020 и 2019 годов к Компании каких-либо судебных исков не предъявлялось.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, 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. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

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 экономическое направление Казахстана находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также изменений в правовой, регулятивной и политической среде. Поскольку Казахстан производит и экспортирует большие объемы нефти и газа, его экономика особенно чувствительна к ценам на нефть и газ на мировом рынке.

Шоковые эффекты COVID-19 не прошли бесследно для экономики Казахстана. Рекордное обрушение нефтяных котировок, снижение добычи нефти в стране, падение реальных доходов населения, а вместе с этим и потребительского спроса, карантинные ограничения негативно отразились на экономике. Так, ВВП Казахстана в 2020 году снизился на 2,6%, что стало рекордным падением с начала 2000 годов. Отрицательный эффект пандемии COVID-19 на финансовые показатели Компании оказался кратковременным – за стремительным обрушением индексов во второй половине февраля/марте последовало их восстановление начиная с третьей декады марта. Компания проводила стресс-тесты влияния негативных последствий COVID-19 на финансовые результаты Компании до конца 2020 года, в сценарий закладывалось снижение стоимости долевых инструментов, снижение курса тенге и рост процентных ставок на рынке. По результатам стресс-тестов было выявлено, что риски Компании находятся на приемлемом уровне.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Компании, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Компании учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Непроизводные финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	9,384,725	11,615,347	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	5,136,306	1,825,592	Уровень 2	Оценка с использованием параметров аналогичных финансовых активов
Непроизводные финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 12)	400	400	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	-	51,269	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 13)	2,344,698	2,132,793	Уровень 2	Оценка с использованием параметров аналогичных финансовых активов

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В течение 2020 года производилась реклассификация финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2. Облигации АО "Казахстанская жилищная компания" (ISIN KZ2C00003333) в сумме 55,853 тыс. тенге были реклассифицированы с Уровня 1 на Уровень 2. Облигации АО «Банк развития Казахстана» (ISIN XS1814831563) в сумме 100,841 тыс. тенге были реклассифицированы с Уровня 2 на Уровень 1.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

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

20. Политика управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Компании. Основные риски, присущие деятельности Компании, включают:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками, Компания определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Компанию от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Компанией при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Максимальный размер кредитного риска

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

Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Компании пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. Максимального размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения равен чистому размеру кредитного риска.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

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.

	От AAA до A-	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,717,065	107,498	1,824,563
Средства в банках	-	-	1,138,190	-	1,138,190
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	354,284	6,189,834	-	6,544,118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,344,698	-	2,344,698
Дебиторская задолженность	-	-	748,404	132,406	880,810
	От AAA до A-	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2019 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	765,050	143,007	908,057
Средства в банках	-	-	1,813,798	-	1,813,798
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,010,744	-	2,184,475	-	5,195,219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	2,184,062	-	2,184,062
Дебиторская задолженность	-	-	17,029	121,052	138,081

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

В таблицах ниже представлены валовые балансовые стоимости финансовых активов, а также резерв по ожидаемым кредитным убыткам в 2020 и 2019 году в разбивке по классам активов.

31 декабря 2020 года						
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого валовая балансовая стоимость	Резерв убытков	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,824,766	-	-	1,824,766	(203)	1,824,563
Средства в банках	1,142,550	-	-	1,142,550	(4,360)	1,138,190
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,375,729	-	-	2,375,729	(31,031)	2,344,698
Дебиторская задолженность	881,431	-	-	881,431	(621)	880,810
31 декабря 2019 года						
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого валовая балансовая стоимость	Резерв убытков	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	908,143	-	-	908,143	(86)	908,057
Средства в банках	1,825,253	-	-	1,825,253	(11,455)	1,813,798
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,221,366	-	-	2,221,366	(37,304)	2,184,062
Дебиторская задолженность	138,126	-	-	138,126	(45)	138,081

Кредитный риск Компании сосредоточен 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.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Географическая концентрация

			31 декабря 2020
	Казахстан	США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,824,563	-	1,824,563
Средства в банках	1,138,190	-	1,138,190
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,033,808	2,487,623	14,521,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,344,698	-	2,344,698
Дебиторская задолженность	880,810	-	880,810
			31 декабря 2019
	Казахстан	США	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	908,057	-	908,057
Средства в банках	1,813,798	-	1,813,798
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,862,233	4,579,106	13,441,339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,184,062	-	2,184,062
Дебиторская задолженность	138,081	-	138,081

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Риск ликвидности

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы:								
Средства в банках	6.88%	15,957	-	1,122,233	-	-	-	1,138,190
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.89%	54,561	124,329	314,073	4,036,946	2,014,209	-	6,544,118
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.61%	-	10,420	19,450	2,263,964	50,864	-	2,344,698
Итого активы, по которым начисляются проценты		70,518	134,749	1,455,756	6,300,910	2,065,073	-	10,027,006
Денежные средства и их эквиваленты		1,824,563	-	-	-	-	-	1,824,563
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	7,977,313	7,977,313
Дебиторская задолженность		880,810	-	-	-	-	-	880,810
Итого финансовые активы		2,775,891	134,749	1,455,756	6,300,910	2,065,073	7,977,313	20,709,692
Финансовые обязательства:								
Обязательства по сделкам РЕПО	8.54%	1,787,370	-	-	-	-	-	1,787,370
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		1,787,370	-	-	-	-	-	1,787,370
Прочие финансовые обязательства		9,502	4,166	-	-	-	-	13,668
Итого финансовые обязательства		1,796,872	4,166	-	-	-	-	1,801,038
Разница между активами и обязательствами		979,019	130,583	1,455,756	6,300,910	2,065,073		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		(1,716,852)	134,749	1,455,756	6,300,910	2,065,073		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,716,852)	134,749	1,455,756	6,300,910	2,065,073		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1,716,852)	(1,582,103)	(126,347)	6,174,563	8,239,636		

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:								
Денежные средства и их эквиваленты, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	9.94%	102,999	-	-	-	-	-	102,999
Средства в банках	13.49%	20,046	-	-	1,793,752	-	-	1,813,798
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.22%	3,470	20,463	1,569,031	605,361	2,996,894	-	5,195,219
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12.23%	-	10,420	19,450	1,797,472	356,720	-	2,184,062
Итого активы, по которым начисляются проценты		126,515	30,883	1,588,481	4,196,585	3,353,614	-	9,296,078
Денежные средства и их эквиваленты		805,058	-	-	-	-	-	805,058
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	8,246,120	8,246,120
Дебиторская задолженность		138,081	-	-	-	-	-	138,081
Итого финансовые активы		1,069,654	30,883	1,588,481	4,196,585	3,353,614	8,246,120	18,485,337
Финансовые обязательства:								
Прочие финансовые обязательства		12,353	4,166	13,930	-	-	-	30,449
Итого финансовые обязательства		12,353	4,166	13,930	-	-	-	30,449
Разница между активами и обязательствами		1,057,301	26,717	1,574,551	4,196,585	3,353,614		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты по фиксированным ставкам		126,515	30,883	1,588,481	4,196,585	3,353,614		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		126,515	30,883	1,588,481	4,196,585	3,353,614		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итоном		126,515	157,398	1,745,879	5,942,464	9,296,078		

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Компании или ее способность достигать бизнес-целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск.

Процентный риск

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок.

Компания управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Компании, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Компанией. Управление риск-менеджмента Компании осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Компании.

На 31 декабря 2020 и 2019 года в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не было инструментов с плавающей процентной ставкой.

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:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 420.91 тенге	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	52,367	1,772,196	1,824,563
Средства в банках	403,144	735,046	1,138,190
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,834,594	5,686,837	14,521,431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,344,698	-	2,344,698
Дебиторская задолженность	586,903	293,907	880,810
Итого финансовые активы	12,221,706	8,487,986	20,709,692
Финансовые обязательства:			
Обязательства по сделкам РЕПО	1,787,370	-	1,787,370
Прочие финансовые обязательства	13,668	-	13,668
Итого финансовые обязательства	1,801,038	-	1,801,038
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,420,668	8,487,986	18,908,654

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)
(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 382.59 тенге	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	145,521	762,536	908,057
Средства в банках	1,599,613	214,185	1,813,798
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,939,774	6,501,565	13,441,339
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,184,062	-	2,184,062
Дебиторская задолженность	138,081	-	138,081
Итого финансовые активы	11,007,051	7,478,286	18,485,337
Финансовые обязательства:			
Прочие финансовые обязательства	30,449	-	30,449
Итого финансовые обязательства	30,449	-	30,449
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	10,976,602	7,478,286	18,454,888

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к 20% повышению и понижению курса тенге к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. Уровень чувствительности используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Компании и представляет собой оценку Руководства Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены основные суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 31 декабря 2020 года и 2019 годов используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими на 31 декабря 2020 и 2019 годов, соответственно. Руководство Компании основывает свои суждения на преобладающей тенденции рынка. 20% по состоянию на 31 декабря 2020 года было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Влияние на чистую прибыль согласно стоимости активов по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	На 31 декабря 2020 года		На 31 декабря 2019 года	
	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%
Влияние на прибыль или убыток	1,697,597	(1,697,597)	1,495,657	(1,495,657)

Ценовой риск

Ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Компания подвержена ценовому риску в связи с наличием в портфеле долевого финансовых инструментов.

Акционерное общество «Halyk Global Markets»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(в тысячах казахстанских тенге, если не указано иное)

Для управления ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В приведенной ниже таблице представлены результаты анализа чувствительности прибыли Компании до налогообложения вследствие изменения цен на долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убытки при изменении цен на 1% за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 1%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 1%
Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	79,773	(79,773)	82,461	(82,461)

На 31 декабря 2020 и 2019 годов в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, долевых инструментов не было.

21. События после окончания отчетного периода

Руководству не известны какие-либо существенные события после окончания отчетного периода.