

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

Финансовая отчетность и
аудиторское заключение независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе/(убытке)	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10–11
Примечания к финансовой отчетности	12–59

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство¹ отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания») по состоянию на 31 декабря 2023 года², соответствующих отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе/(убытке), об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

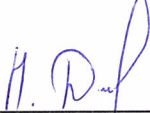
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

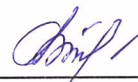
Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 4 марта 2024 года и подлежит последующему предварительному утверждению Советом директоров и утверждению единственным акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

От имени Компании:



Джамышева Н.Н.
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

¹ Здесь и далее по тексту под словом «Руководство» понимается руководящие работники Компании, подписавшие настоящую отчетность.

² Здесь и далее по тексту под словами «по состоянию на 31 декабря» и «на 31 декабря» понимается конец дня 31 декабря

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» («Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о прочем совокупном доходе/(убытке), отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 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 *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Прочая информация – Годовой отчет

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

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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



Наркез Муктарқызы
Аудитор – исполнитель
Квалификационное свидетельство
№ МФ-0001863
от 11 августа 2021 года



Жангир Жылысбаев
Генеральный директор
ОО «Делойт»

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

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Дочерняя Организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход	5, 20	4,937,851	5,034,087
Процентный расход	5, 20	(2,539,811)	(3,448,687)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5	2,398,040	1,585,400
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 20	2,976,177	(4,978,471)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		395	2,322,286
Комиссионные доходы	7, 20	4,014,557	2,805,296
Комиссионные расходы	7	(154,877)	(123,784)
Доходы от восстановления/(расходы по формированию) резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		18,923	(39,553)
Расходы по формированию резервов по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности	15	(611,505)	(2,258,236)
Доходы по дивидендам	8, 20	378,654	335,619
Прочие доходы, нетто		1,439	53,597
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)		6,623,763	(1,883,246)
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(3,184,907)	(1,710,549)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		5,836,896	(2,008,395)
Экономия/(расход) по налогу на прибыль ³	10	45,282	(243,650)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)		5,882,178	(2,252,045)
Прибыль/(убыток) на акцию (казахстанские тенге)	11	971	(372)

От имени Компании:

Н. Н. Джамышева
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

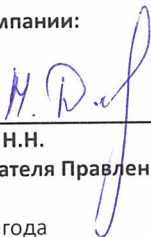
³ Налог на прибыль в определении МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о прочем совокупном доходе/убытке
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)


	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)	5,882,178	(2,252,045)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(78,577)	(288,358)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК	(78,577)	(288,358)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	5,803,601	(2,540,403)

От имени Компании:



Джамышева Н.Н.
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан



Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

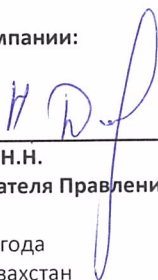
Примечания на стр. 12–58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Haluk Finance»

Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты ⁴	12, 20	321,024	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13, 20	48,920,519	47,060,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	2,992,196	4,347,139
Инвестиционная недвижимость		30,520	36,847
Основные средства		186,400	209,083
Нематериальные активы		308,768	325,079
Дебиторская задолженность	15, 20	1,807,177	1,935,633
Отложенные налоговые активы	10	134,542	40,934
Прочие активы		109,927	85,465
ИТОГО АКТИВЫ		54,811,073	55,359,261
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы, полученные от связанных сторон	16, 20	11,534,659	16,064,837
Обязательства по операциям репо	17	12,098,276	14,472,756
Обязательства по текущему налогу на прибыль		16,279	4,840
Прочие обязательства	20	812,708	271,278
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		24,461,922	30,813,711
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал – простые акции	18	11,240,188	11,240,188
Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(220,162)	(141,585)
Нераспределенная прибыль ⁵		19,329,125	13,446,947
ИТОГО КАПИТАЛ		30,349,151	24,545,550
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		54,811,073	55,359,261

От имени Компании:



Джамышева Н.Н.
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан





Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

⁴ Определение «денежных средств и их эквивалентов» приведены в примечании 2 на странице 19 настоящей отчетности.

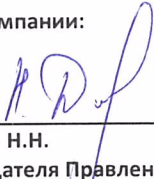
⁵ Здесь и далее по тексту – под словами «Нераспределенная прибыль» понимается нераспределенная прибыль прошлых лет и текущая прибыль отчетного года см. примечание «отчет об изменениях в капитале».

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

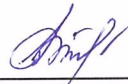
	Акционерный капитал – простые акции	Резерв/(дефицит) переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 31 декабря 2021 года	11,240,188	146,773	15,698,992	27,085,953
Чистый убыток	–	–	(2,252,045)	(2,252,045)
Прочий совокупный убыток	–	(288,358)	–	(288,358)
На 31 декабря 2022 года	11,240,188	(141,585)	13,446,947	24,545,550
Чистая прибыль	–	–	5,882,178	5,882,178
Прочий совокупный убыток	–	(78,577)	–	(78,577)
На 31 декабря 2023 года	11,240,188	(220,162)	19,329,125	30,349,151

От имени Компании:


Джамышева Н.Н.
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан




Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

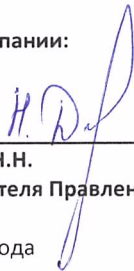
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Вознаграждение, полученное по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,273,675	4,269,142
Вознаграждение, полученное по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		561,188	454,088
Вознаграждение, полученное по ссудам, предоставленным по операциям обратного репо		26,863	90,850
Доходы по дивидендам полученные	8	378,654	335,619
Комиссионные доходы полученные		3,458,693	3,453,621
Чистая реализованная прибыль/(убыток), полученная по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1,586,214	(2,372,185)
Вознаграждение, уплаченное по займам, полученных от связанных сторон		(690,190)	(1,707,866)
Вознаграждение, уплаченное по обязательствам по операциям репо		(1,868,874)	(1,859,543)
Комиссионные расходы уплаченные		(111,192)	(123,784)
Операционные расходы уплаченные		(2,973,917)	(1,607,040)
Прочие расходы уплаченные		(22,919)	(48,721)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4,618,195	884,181
<i>Изменения в операционных активах и обязательствах:</i>			
<i>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов:</i>			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(405,707)	4,029,683
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,257,958	(294,799)
Дебиторская задолженность		(120,314)	(3,620,234)
Прочие активы		(24,460)	(2,427)
<i>(Уменьшение)/ увеличение операционных обязательств:</i>			
Обязательства по операциям репо		(2,331,818)	277,657
Прочие обязательства		326,056	(222,914)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		3,319,910	1,029,371
Налог на прибыль уплаченный		(36,886)	–
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3,283,024	1,051,147
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		–	(129,728)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		–	13,199
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		–	(116,529)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)


	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление займа от связанных сторон	16	–	30,451,264
Погашение займа от связанных сторон	16	(4,280,748)	(32,016,486)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(4,280,748)	(1,565,222)
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(997,724)	(630,604)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		5	53
ЧИСТЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		(997,719)	(630,551)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	12	1,318,743	1,949,294
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	12	321,024	1,318,743

От имени Компании:



Джамышева Н.Н.
И.о. председателя Правления

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Сейдахметова Б.Е.
Главный бухгалтер

4 марта 2024 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 12–58 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

1. Организация

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

Указанные лицензии были переоформлены ввиду проведенной перерегистрации Компании (изменение наименования путем включения в них слов «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана»). В результате переоформления Компанией получена единая лицензия на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем № 4.2.92/28, выданная АРРФР 26 декабря 2008 года.

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

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

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 9 февраля 2018 года № 633 «О мерах по реализации Послания Главы государства народу Казахстана от 10 января 2018 года «Новые возможности развития в условиях четвертой промышленной революции», в целях обеспечения присутствия Компании на площадке международного финансового центра «Астана» (далее – «МФЦА»), с одобрения Правления АО «Народный Банк Казахстана» (протокол № 17 от 09.04.2018 года), был создан филиал Компании – Halyk Finance Astana, с местом нахождения в г. Астана пр. Мангилик Ел 55/16, блок С3.1, офис 335–336, 29 июня 2018 года зарегистрирован в качестве лицензированной компании в соответствии с нормативными правовыми актами МФЦА.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

- осуществление операций по инвестированию в качестве принципала;
- осуществление операций по инвестированию в качестве агента;
- управление инвестициями;
- консультирование по инвестированию;
- организация сделок по инвестированию.

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

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

31 декабря 2022 года, АРРФР выдало Компании лицензию на проведение банковских операций № 4.3.15., которая дает право на проведение в национальной и иностранной валюте обменных операций с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой.

Основной деятельностью Компании является оказание услуг профессионального участника рынка ценных бумаг, таких как: оказание консультационных услуг по вопросам инвестирования и корпоративного финансирования, брокерские и дилерские операции, организация выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых сделок с ценными бумагами в качестве агента от собственного имени и за собственный счет, и оказание услуг по управлению активами.

В течение 2023 и 2022 годов, Компания осуществляла инвестиционное управление следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Лицензия
«Halyk-Валютный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № 17 от 08.12.2015 года
«Halyk-Ликвидный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ96VNB00000071 от 18.12.2019 года
«Halyk-Перспективные инвестиции»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ69VNB00000072 от 18.12.2019 года
«Halyk-Сбалансированный»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ26VNB00000070 от 18.12.2019 года
«Halyk Global»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № 0000015 от 15.09.2022 года
«Halyk Tenge»	Интервальный паевый инвестиционный фонд	Свидетельство о государственной регистрации № KZ55VNB000000130 от 20.09.2023 года

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk Global» был зарегистрирован в октябре 2018 года акционерным обществом «Halyk Global Markets», являющейся связанной стороной Компании (компанией под общим контролем). В рамках управленческого решения материнской компании о реорганизации деятельности вышеуказанного общества был принят в инвестиционное управление Компанией в октябре 2023 года.

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Halyk Tenge» был зарегистрирован в сентябре 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года проводится первичное размещение паёв.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, число сотрудников Компании составляло 141 и 106, соответственно. Рост числа сотрудников обусловлен активным заполнением существующих вакансий и развитием аналитического направления деятельности Компании.

Настоящая финансовая отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Правлением Компании 4 марта 2024 года и подлежит последующему предварительному утверждению Советом директоров и утверждению Единственным акционером в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

2. Учетная политика

Заявление о соответствии

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

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге («тыс. тенге»), если не указано иное. Сумма менее 500 (пятисот) тенге округляется до 0 (нуля), а сумма равная 500 (пятистам) тенге и выше, округляется до 1000 (тысячи) тенге.

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

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

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

Непрерывность деятельности

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Руководство Компании обоснованно полагает, что Компания обладает необходимыми ресурсами для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Таким образом, представленная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта

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

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в валюту отчетности по курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Неденежные статьи, учитываемые по исторической стоимости в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/1 евро	502.24	492.86

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Вознаграждение, полученное по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это ставка, которая применяется при точном дисконтировании ожидаемой суммы будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

Признание доходов по операциям репо и обратного репо

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

Комиссионные доходы и расходы признаются в момент предоставления и получения услуг.

Комиссионный доход от управления активами

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

Комиссионный доход от оказания брокерских услуг

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

Комиссионный доход от оказания услуг по андеррайтингу

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

Признание доходов по дивидендам

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают суммы расходов по текущему и отложенному налогу на прибыль.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Текущий налог

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает вообще 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.

Резерв признается в отношении таких аспектов, в отношении налогообложения по которым существует неуверенность, но будущий отток денежных средств в пользу налоговых органов считается вероятным. Оценка резерва производится по наилучшей оценке суммы, которая, как считается, будет подлежать выплате. Оценка основывается на суждении специалистов в области налогообложения в рамках материнской компании, подкрепленном предыдущим опытом в отношении такой деятельности и, в определенных случаях, на основании независимой консультации специалистов в области налогообложения.

Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые активы с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой 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 каждую отчетную дату и уменьшается, если вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоги рассчитываются с использованием ставок налогообложения, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения налогового 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 прибыли или убытке, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе/(убытке) или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

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

Пенсионные обязательства и прочие обязательства по выплатам

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

Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о финансовом положении 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 операциям обратного репо с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Финансовые инструменты

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Финансовые активы категории ССЧПСД

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

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и начисленного вознаграждения 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). Вознаграждения 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 вознаграждения производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 21.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Финансовые активы категории ССЧПУ

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» за исключением чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой по долговым инструментам, которая отражается в строке «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой». Дивиденды и вознаграждение, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 21.

Производные финансовые инструменты

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

Дебиторская задолженность

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

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

Списание дебиторской задолженности

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

Операции репо и обратного репо

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Акционерный капитал

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

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

Фидуциарная деятельность

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

3. Существенные суждения и основные источники неопределённости, связанные с оценками

В процессе применения положений учетной политики Руководство Компании использует суждения (помимо суждений, связанных с оценками), которые оказывают значительное влияние на признанные в отчетности суммы, и формирует оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Существенные суждения в применении учетной политики Компании.

Ниже приведены существенные суждения, кроме суждений, связанных с оценками, (которые представлены отдельно ниже) которые Руководство использовало при применении учетной политики Компании и которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности:

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

Критериями перехода финансового актива в Стадию 3 являются:

Количественная оценка:

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

Качественная оценка:

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

4. Принятие новых и пересмотренных стандартов

Новые и измененные стандарты бухгалтерского учета МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Компания применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Налоги на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»
Поправки к МСФО (IAS) 12	«Налоги на прибыль» - «Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II»
Поправки к МСФО (IAS) 8	«Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»

Выпущенные, но еще не вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные стандарты бухгалтерского учета МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Корректировки предыдущего периода

В течение 2023 года Компания изменила определение активного рынка в учетной политике. В соответствии с изменениями в политике Компания пересмотрела классификацию производных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убытки, а также производных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в рамках иерархии справедливой стоимости ценных бумаг за предыдущие периоды.

Последствия корректировки заключаются в следующем:

Финансовые инструменты	Иерархия справедливой стоимости	2022 (первоначально отражено)	Корректировка	2022 (после корректировки)
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Уровень 1	20,350,138	(9,987,335)	10,362,803
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Уровень 2	26,473,099	9,987,335	36,460,434
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	Уровень 1	2,004,516	(2,004,516)	–
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	Уровень 2	2,342,623	2,004,516	4,347,139

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,385,501	4,371,198
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	525,487	572,039
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	26,863	90,850
Итого процентный доход	4,937,851	5,034,087
Процентный расход		
Обязательства по операциям репо	(1,826,212)	(1,855,651)
Займы, полученные от связанных сторон	(713,599)	(1,593,036)
Итого процентный расход	(2,539,811)	(3,448,687)
Чистый процентный доход	2,398,040	1,585,400

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,586,214	(2,372,185)
Нереализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	1,389,963	(2,606,286)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,976,177	(4,978,471)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток включает чистый убыток от операций с иностранной валютой по неденежным активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в размере 54,766 тыс. тенге (2022 год: чистая прибыль – 312,045 тыс. тенге).

7. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	1,586,544	1,156,654
Брокерские услуги	1,307,402	395,234
Услуги по андеррайтингу	896,617	1,180,904
Маркет-мейкерские услуги	223,034	71,544
Услуги номинального владения ценными бумагами	960	960
Итого комиссионные доходы	4,014,557	2,805,296
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(126,229)	(85,751)
Комиссия по торговым операциям	(16,789)	(21,147)
Регистрация и управление инвестиционным фондом	(348)	(319)
Прочие комиссионные расходы	(11,511)	(16,567)
Итого комиссионные расходы	(154,877)	(123,784)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, размер переменного и постоянного вознаграждения, полученного за управление активами, составил 1,289,557 тыс. тенге и 296,987 тыс. тенге, соответственно.

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

8. Доходы по дивидендам

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Долевые инструменты:		
АО «Народный Банк Казахстана»	115,309	92,028
ETF ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	90,257	65,870
АО «Казахтелеком»	88,604	98,345
АО «КазТрансОйл»	38,331	29,200
АО «НК Казмунайгаз»	16,311	–
ETF INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	11,953	11,518
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	8,215	–
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	6,942	–
AT&T INC	2,171	10,321
FEDEX CORP	561	2,133
VERIZON COMMUNICATIONS INC	–	15,513
Unilever PLC	–	5,603
Stanley Black & Decker Inc	–	1,556
GLOBAL PAYMENTS INC	–	1,476
VISA INC. CMN	–	793
Прочее	–	1,263
Итого доходы по дивидендам	378,654	335,619

9. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Заработная плата и премии	2,431,871	1,156,110
Информационные услуги	187,436	138,314
Износ и амортизация	127,379	116,464
Расходы на рекламу	122,227	36,602
Аренда	110,264	75,139
Профессиональные услуги	39,112	28,049
Связь	29,903	21,812
Содержание и техническое обслуживание основных средств	24,589	32,322
Командировочные расходы	13,820	3,769
Обучение сотрудников	9,017	2,005
Страхование	3,547	2,712
Канцелярские товары	2,910	5,153
Налоги, кроме налога на прибыль	1,287	950
Расходы на подписку	293	12,091
Прочие расходы	81,252	79,057
Итого операционные расходы	3,184,907	1,710,549

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, резерв премирования составил 570,150 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

10. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам, начисленным, но не уплаченным	105,985	128,723
Резервы по премиям, начисленным, но не уплаченным	570,150	–
Итого вычитаемые временные разницы	676,135	128,723
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(3,426)	75,949
Итого налогооблагаемые временные разницы	(3,426)	75,949
Чистые вычитаемые временные разницы	672,709	204,672
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	134,542	40,934

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5,836,896	(2,008,395)
Налог по установленной ставке 20%	1,167,379	(401,679)
Необлагаемый процентный доход и прочий необлагаемый доход по государственным и иным финансовым инструментам	(1,255,447)	(889,681)
Необлагаемый убыток от начисления резерва под обесценение по финансовым активам	118,517	459,558
Убыток от переоценки ценных бумаг и производных финансовых инструментов, не относимый на вычет	–	1,058,103
Необлагаемые доходы по дивидендам	(75,731)	(67,124)
Прочие	–	84,473
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(45,282)	243,650
Расходы по текущему налогу на прибыль	48,326	235,683
(Экономия)/расходы по отложенному подоходному налогу	(93,608)	7,967
(Экономия)/расходы по налогу на прибыль	(45,282)	243,650

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы:		
Начало года	40,934	48,902
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	93,608	(7,968)
Конец года	134,542	40,934

11. Прибыль/(убыток) на акцию

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящаяся к акционерам	5,882,178	(2,252,045)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций	–	–
Чистый прибыль/(убыток), относящийся к держателям простых акций	5,882,178	(2,252,045)
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6,057,289	6,057,289
Прибыль/(убыток) на акцию – базовая и разводненная (тенге)	971	(372)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлена ниже:

Вид акций	На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитанные на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6,057,289	30,040,383	4,959	6,057,289	24,220,471	3,999
		30,040,383			24,220,471	

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	189,069	960,860
Текущие счета в банках в тенге	110,328	61,991
Текущие счета в банках в иностранной валюте	21,627	295,892
Итого денежные средства и их эквиваленты	321,024	1,318,743

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, предоставленных по операциям обратного репо составили:

	На 31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Қазына»	159,003	159,036
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	30,007	30,033
	На 31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость Ссуды
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	960,446	960,860

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов, сроки погашения ссуд, предоставленных по операциям обратного репо, составляют менее одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 6 тыс. тенге и 7 тыс. тенге, соответственно, и денежные эквиваленты относились к Стадии 1 согласно классификации финансовых активов

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

по стадиям обесценения. Переводов ожидаемых кредитных убытков в денежных средствах и их эквивалентах между стадиями обесценения в течение года не наблюдалось.

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

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	40,376,925	36,344,041
Долевые ценные бумаги	8,543,594	10,479,196
Производные финансовые инструменты	–	237,101
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48,920,519	47,060,338

Долговые ценные бумаги включают:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	3.25% – 22.00%	20,024,695	3.25% – 11.50%	17,913,078
Облигации финансовых учреждений Казахстана	6.00% – 16.50%	15,222,199	6.00% – 19.00%	16,222,923
Иностранные государственные облигации	0.00% – 3.88%	3,385,093	3.88%	403,541
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10.78%	959,978	10.78%	1,022,552
Облигации иностранных финансовых учреждений	9.50% – 15.00%	784,960	9.50% – 15.00%	781,947
Итого долговые ценные бумаги		40,376,925		36,344,041

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процентный доход на сумму 831,981 тыс. тенге и 720,155 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, переданных в рамках обязательств по операциям репо, составляет 12,019,360 тыс. тенге и 12,486,524 тыс. тенге, соответственно (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, балансовая стоимость по операциям репо по вышеуказанным активам составляет 12,017,242 тыс. тенге и 12,616,864 тыс. тенге, соответственно (Примечание 17).

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Долевые ценные бумаги включают:

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги:		
ISHARES JP MORGAN USD EM Bond	1,905,905	1,842,463
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями KEGOC»	1,484,577	–
АО «Народный Банк Казахстана»	1,008,998	969,953
АО «Казахтелеком»	931,955	848,253
АО «КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА»	743,373	133,580
АО «КазТрансОйл»	711,865	832,579
POLYMETAL INTERNATIONAL PLC	612,010	117,735
АО «КазМунайГаз»	214,950	4,678,886
ИПИФ Halyk-Перспективные инвестиции	194,735	159,055
INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT	183,711	169,298
ИПИФ Halyk-Сбалансированный	153,690	144,529
ИПИФ HALYK-ВАЛЮТНЫЙ	101,884	40,480
Qazaqstan Equity Passive SPC Limited	94,118	74,498
Qazaqstan Equity Active SPC Limited	88,744	71,289
АО «Кселл»	80,441	29,764
ИПИФ Halyk-Ликвидный	31,899	30,084
NOSTRUM OIL & GAS LP	739	–
AT&T INC	–	144,285
VISA INC	–	106,885
FEDEX CORP	–	85,580
Итого долевые ценные бумаги	8,543,594	10,479,196

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, доля собственности по долевым ценным бумагам не превышала 2.5%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, производные финансовые инструменты включали форварды на сумму ноль тенге (2022 год: 237,101 тыс. тенге) с номинальной суммой ноль тенге (2022 год: 2,852,260 тыс. тенге).

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

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	2,992,196	4,347,139
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,992,196	4,347,139

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10.50%	1,964,513	10.50%	1,931,291
Корпоративные облигации	5.75% – 11.50%	1,027,683	5.75% – 11.50%	1,096,461
Облигации финансовых учреждений Казахстана	–	–	13.00%	1,319,387
Итого долговые ценные бумаги		2,992,196		4,347,139

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленное вознаграждение на сумму 124,850 тыс. тенге и 160,554 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переданных в рамках обязательств по операциям репо, составляет 81,415 тыс. тенге и 1,863,900 тыс. тенге, соответственно (Примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, балансовая стоимость по операциям репо по вышеуказанным активам составляет 81,034 тыс. тенге и 1,855,892 тыс. тенге, соответственно (Примечание 17).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 2,031 тыс. тенге и 20,955 тыс. тенге, соответственно.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 и 2022 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	4,576,289	619,389	5,195,678
Списания	–	(663,377)	(663,377)
Курсовые разницы и другие изменения	(208,196)	43,988	(164,208)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	4,368,093	–	4,368,093
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,337,687)	–	(1,337,687)
Курсовые разницы и другие изменения	(36,179)	–	(36,179)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	2,994,227	–	2,994,227

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2022 года	25,390	619,389	644,779
Списания	–	(663,377)	(663,377)
Курсовые разницы и другие изменения	(4,435)	43,988	39,553
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	20,955	–	20,955
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18,300)	–	(18,300)
Курсовые разницы и другие изменения	(624)	–	(624)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	2,031	–	2,031

15. Дебиторская задолженность

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность от кастодиана	2,116,829	2,686,585
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	1,208,626	703,203
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	185,514	130,455
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	11,500	11,000
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	8,396	13,015
Дивиденды	1,048	2,169
Прочее	393,720	272,745
	3,925,633	3,819,172
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(2,118,456)	(1,883,539)
Итого дебиторская задолженность	1,807,177	1,935,633

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из переменного вознаграждения за управления активами связанных сторон, который превысил уровни инвестиционных доходов, утвержденные в соглашениях об управлении активами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, дебиторская задолженность представлена в основном от банка кастодиана АО «Bereke Bank» (ранее – ДБ АО «Сбербанк»). В портфеле Компании имелись облигации ООО «КТЖ Финанс», деноминированные в российских рублях и выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации, в объеме 400 миллионов российских рублей в номинальном выражении (в объеме 2,024,000 тыс. тенге). Учет и хранение данных облигаций осуществлял ДБ АО «Сбербанк» (ныне АО «Bereke Bank») в АО «Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД») через международный депозитарий Clearstream Banking S.A. (далее – Clearstream).

В июне 2022 года, эмитент своевременно и полностью исполнил свои обязательства по погашению купонных облигаций и выплатил задолженность на сумму 415,707 тыс. российских рублей (на сумму 2,103,476 тыс. тенге) посредством перевода денежных средств в НРД. Данные средства были переведены на счета «С» (счета до выяснения) открытые на имя Clearstream в НРД, которые в связи с санкциями были заблокированы. По состоянию на 31 декабря 2023 года, вышеуказанные денежные средства еще не разблокированы и не зачислены на счета Компании.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

В сентябре 2022 года, Национальный управляющий холдинг «Байтерек» выкупил полный пакет акций дочернего банка Сбербанка в Казахстане (ДБ АО «Сбербанк»). После выкупа был проведен ребрендинг, в результате которого банк стал называться АО «Bereke Bank» и был выведен из-под международных санкций. По состоянию на 31 декабря 2023 года, Компания совместно с АО «Bereke Bank» ведет работу по разблокировке вышеуказанных средств путем проведения переговоров на уровне правительственных органов Республики Казахстан и Российской Федерации. Кроме того, ведется работа с Clearstream по возврату средств.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности составили 2,118,456 тыс. и 1,883,539 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, дебиторская задолженность от погашения международных облигаций ООО «КТЖ Финанс» и от выплаты купона по международным облигациям Банка-кастодиана АО «Евразийский банк» на 31 декабря 2023 года относились к Стадии 3 и 2, соответственно. Остальная часть дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 и 2022 годы относилась к Стадии 1.

В таблицах ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 и 2022 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	1,701,742	–	–	1,701,742
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(3,193,710)	3,193,710	–	–
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,193,710	–	–	3,193,710
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,978)	–	–	(2,978)

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Курсовые разницы и другие изменения	(566,177)	(507,125)	–	(1,073,302)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1,132,587	2,686,585	–	3,819,172
Изменения валовой балансовой стоимости	–			
- Реклассификация в третью стадию		(2,686,585)	2,686,585	–
Списание	(31)	–	–	(31)
Курсовые разницы и другие изменения	676,248	–	(569,756)	106,492
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1,808,804	–	2,116,829	3,925,633

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2022 года	3,643	–	–	3,643
Изменения в сумме резерва				
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	18,466	2,255,983	–	2,274,449
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(16,213)	–	–	(16,213)
- Списания	(2,978)	–	–	(2,978)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	–	(375,362)	–	(375,362)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	2,918	1,880,621	–	1,883,539
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в третью стадию	–	(1,880,621)	1,880,621	–
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	9,654	–	612,775	622,429
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(10,924)	–	–	(10,924)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	–	–	(376,588)	(376,588)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	1,648	–	2,116,808	2,118,456

16. Займы, полученные от связанных сторон

	На 31 декабря 2023 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	8.34% – 17.75%	декабрь 2024 – февраль 2025	11,534,659
Итого займы, полученные от связанных сторон			11,534,659
	На 31 декабря 2022 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	3.25% – 12.00%	май 2023 – февраль 2025	16,064,837
Итого займы, полученные от связанных сторон			16,064,837

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 192,283 тыс. тенге и 168,874 тыс. тенге, соответственно.

В случае нарушения обязательств согласно договору с материнской компанией, таких как погашение основного долга или суммы вознаграждения в пользу материнской компании, реорганизация Компании, изменение акционеров, уменьшение уставного капитала Компании без согласия материнской компании и в случае нецелевого использования заемных средств, материнская компания может безакцептно изъять деньги с текущих счетов Компании в размере

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

до 7,614,837 тыс. тенге. Компания не обязана хранить минимальные суммы на своих текущих счетах. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания не нарушала условия кредитного договора.

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

	На 31 декабря 2022 года	Чистый денежный отток	Изменение в начисленном вознаграждении	Курсовая разница	На 31 декабря 2023 года
Займы, полученные от связанных сторон	16,064,837	(4,280,748)	23,409	(272,839)	11,534,659
	На 31 декабря 2022 года	Чистый денежный приток	Изменение в начисленном вознаграждении	Курсовая разница	На 31 декабря 2022 года
Займы, полученные от связанных сторон	17,017,590	(1,565,706)	(114,346)	727,299	16,064,837

17. Обязательства по операциям репо

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Обязательства по операциям репо	12,080,705	14,412,523
Задолженность по вознаграждениям	17,571	60,233
Итого обязательства по операциям репо	12,098,276	14,472,756

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость ссуд, переданных по операциям репо составили:

	На 31 декабря 2023 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации АО «Фонд развития промышленности»	3,908,250	3,919,210
Купонные международные облигации АО Национальная компания КазМунайГаз	2,908,336	2,888,672
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	2,906,860	2,912,470
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	1,662,206	1,662,670
Купонные облигации АО Национальный управляющий холдинг Байтерек	440,785	440,880
Дисконтные облигации TREASURY BILL	274,338	274,374
Итого	12,100,775	12,098,276

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

	На 31 декабря 2022 года	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Купонные облигации АО «Фонд развития промышленности»	4,755,660	4,767,652
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	3,802,022	3,917,353
Купонные облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	2,556,880	2,561,989
Купонные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,075,274	2,072,424
Купонные облигации Евразийский банк развития	749,875	751,166
Купонные облигации АО «Казахтелеком»	410,713	402,172
Итого	14,350,424	14,472,756

18. Акционерный капитал – простые акции

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 6,057,289 простых акций общей стоимостью 11,240,188 тыс. тенге. Каждая простая акция имеет право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2023 и 2022 годов, Компания не начисляла и не объявляла дивиденды по простым акциям.

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционным портфелем должны поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов установленный минимальный уровень составлял 1.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, соотношение ликвидных активов за вычетом обязательств к нормативно установленному минимальному капиталу Компании составлял 2,0 (31 декабря 2022 года: 1,6).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, норматив достаточности капитала Компании соответствовал нормативно установленному уровню.

19. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (АО «Халык-Life»), АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания Халык» (АО «СК Халык») и ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» (ТОО «Halyk Инкассация»).

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

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

17 ноября 2023 года, Компания заключила договор о доверительном управлении финансовыми активами с АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы АО «Халык-Life» в управлении Компании составили 340,737,819 тыс. тенге и 259,081,068 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы АО «СК Халык» в управлении Компании составили 105,847,696 тыс. тенге и 102,143,236 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы ТОО «Halyk Инкассация» составили 3,875,480 тыс. тенге и 1,941,233 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 828,850 тыс. тенге и 695,769 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED под управлением Компании составляли 869,536 тыс. тенге и 711,040 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов года, пенсионные активы находящиеся под управлением Компании составляли 13,759,080 тыс. тенге и 8,369 тыс. тенге, соответственно.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов года, финансовые активы АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» под управлением Компании составляли 174,935,145 тыс. тенге и 0 тенге, соответственно.

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

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

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все работники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими работниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 год: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 год: 3.2%). В 2023 году инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 год: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года, НБРК понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

20. Операции со связанными сторонами

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

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

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	74,248	321,024	185,669	1,318,743
- материнская компания	74,248		185,669	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,767,103	48,920,519	1,358,408	47,060,338
- материнская компания	1,023,730		1,224,828	
- прочие связанные стороны	743,373		133,580	
Дебиторская задолженность	1,090,876	1,807,177	778,733	1,935,633
- компании под общим контролем	956,830		677,337	
- прочие связанные стороны	130,397		98,553	
- материнская компания	3,368		1,783	
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компаний	281		1,060	
Займы, полученные от связанных сторон	11,534,659	11,534,659	16,064,837	16,064,837
- материнская компания	11,534,659		16,064,837	
Прочие обязательства	30,887	812,708	51,300	271,278
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материнской компаний	11,854		20,646	
- прочие связанные стороны	10,815		29,200	
- материнская компания	7,463		699	
- компании под общим контролем	755		755	

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	192,337	2,431,871	151,711	1,156,110

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах казахстанских тенге)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года		За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	1,508	4,937,851	1,629	5,034,087
- материнская компания	1,508		1,629	
Процентный расход	(713,599)	(2,539,811)	(1,593,036)	(3,448,687)
- материнская компания	(713,599)		(1,593,036)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946,454	2,976,177	(1,218,272)	(4,978,471)
- материнская компания	946,454		(1,218,272)	
Комиссионные доходы	1,646,778	4,014,557	990,149	2,805,296
- компании под общим контролем	1,207,072		952,057	
- материнская компания	275,485		26,194	
- прочие связанные стороны	156,812		205	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материнской компании	7,409		11,693	
Доходы по дивидендам	115,309	378,654	92,028	335,619
- материнская компания	115,309		92,028	

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Справедливая стоимость финансовых инструментов Компании, собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена ниже:

Финансовые инструменты	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	37,451,073	36,460,434	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	11,469,446	10,362,803	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	–	237,101	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	48,920,519	47,060,338				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	–	–	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	2,992,196	4,347,139	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на рынках, которые не активны.	Не применимо	Не применимо
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,992,196	4,347,139				

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в портфеле инвестиционных ценных бумаг отсутствуют долевыми ценные бумаги, учитываемые по первоначальной стоимости.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, переводов между уровнями 1 и 2 не было.

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

22. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Максимальный размер кредитного риска

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения, за исключением денежных средств и их эквивалентов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2023 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	125,138	195,886	321,024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,967,622	28,681,715	14,180,126	3,091,056	48,920,519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	2,992,196	–	–	2,992,196
Дебиторская задолженность	–	59,151	29,780	1,718,246	1,807,177
	A+	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2022 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	204,818	1,113,925	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	106,886	25,782,308	17,249,663	3,921,481	47,060,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	3,027,752	1,319,387	–	4,347,139
Дебиторская задолженность	1,771	363,993	503,409	1,066,460	1,935,633

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	На 31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	321,024	–	–	321,024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41,541,653	5,057,976	2,320,890	48,920,519
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,992,196	–	–	2,992,196
Дебиторская задолженность	1,797,326	7,008	2,843	1,807,177
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	46,652,199	5,064,984	2,323,733	54,040,916
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	11,534,659	–	–	11,534,659
Обязательства по операциям репо	12,098,276	–	–	12,098,276
Прочие финансовые обязательства	52,670	4,546	–	57,216
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23,685,605	4,546	–	23,690,151
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	22,966,594	5,060,438	2,323,733	30,350,765

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	На 31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1,318,743	–	–	1,318,743
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43,408,603	2,348,512	1,303,223	47,060,338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,347,139	–	–	4,347,139
Дебиторская задолженность	1,126,911	2,169	806,553	1,935,633
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	50,201,396	2,350,681	2,109,776	54,661,853
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы, полученные от связанных сторон	16,064,837	–	–	16,064,837
Обязательства по операциям репо	14,472,756	–	–	14,472,756
Прочие финансовые обязательства	105,716	1,948	–	107,664
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30,643,309	1,948	–	30,645,257
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	19,558,087	2,348,733	2,109,776	24,016,596

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Риск ликвидности

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

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

	До 1 мес.	3 мес. – 1 год	1–5 лет	Свыше 5 лет	На 31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	189,066	–	–	–	189,066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40,376,925	–	–	–	40,376,925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	1,964,513	1,027,683	2,992,196
Итого финансовые активы, по которым начисляется вознаграждение	40,565,991	–	1,964,513	1,027,683	43,558,187
Денежные средства и их эквиваленты	131,958	–	–	–	131,958
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,543,594	–	–	–	8,543,594
Дебиторская задолженность	1,795,677	11,500	–	–	1,807,177
Итого финансовые активы	51,037,220	11,500	1,964,513	1,027,683	54,040,916
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Займы, полученные от связанных сторон	–	1,202,193	10,332,466	–	11,534,659
Обязательства по операциям репо	12,098,276	–	–	–	12,098,276
Итого финансовые обязательства, по которым начисляется вознаграждение	12,098,276	1,202,193	10,332,466	–	23,632,935
Прочие финансовые обязательства	57,216	–	–	–	57,216
Итого финансовые обязательства	12,155,492	1,202,193	10,332,466	–	23,690,151
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	38,881,728	(1,190,693)	(8,367,953)	1,027,683	30,350,765
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение	28,467,715	(1,202,193)	(8,367,953)	1,027,683	19,925,252
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, нарастающим итогом	28,467,715	27,265,522	18,897,569	19,925,252	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляется вознаграждение, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	53%	50%	35%	37%	

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Между дисконтированной и не дисконтированной суммой финансовых обязательств нет существенной разницы, поскольку большинство финансовых обязательств носит краткосрочный характер, за исключением займов, полученных от связанной стороны, по которым разница между дисконтированной и не дисконтированной суммой по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, составила 380,013 тыс. тенге и 256,015 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были отнесены в категорию «До 1 мес.» не на основании сроков погашения финансовых инструментов, а поскольку Руководство считает, что данные ценные бумаги могут быть проданы в короткие сроки при необходимости.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В 2023 и 2022 годах не происходило существенных изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

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

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

Процентный риск

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

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

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

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3,991,001)	5,239,963	(4,170,864)	5,457,744
Чистое влияние на прибыль или убыток и на капитал	(3,991,001)	5,239,963	(4,170,864)	5,457,744

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

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(266,315)	323,267	(346,008)	418,626
Чистое влияние на капитал	(266,315)	323,267	(346,008)	418,626

Валютный риск

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

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Nalyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах казахстанских тенге)

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский тенге	Долл. США 1 долл. США= 454.56 тенге	Прочие валюты	На 31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	299,395	20,343	1,286	321,024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за вычетом долевых ценных бумаг)	31,269,021	9,087,974	19,930	40,376,925
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,911,162	81,034	–	2,992,196
Дебиторская задолженность	1,619,218	187,959	–	1,807,177
Итого финансовые активы	36,098,796	9,377,310	21,216	45,497,322
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	2,570,723	8,963,936	–	11,534,659
Обязательства по операциям репо	8,935,231	3,163,045	–	12,098,276
Прочие финансовые обязательства	57,216	–	–	57,216
Итого финансовые обязательства	11,563,170	12,126,981	–	23,690,151
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	24,535,626	(2,749,671)	21,216	

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

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 15% по сравнению с действующими.

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах казахстанских тенге)

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, при изменении обменного курса на 15%:

	На 31 декабря 2023 года		На 31 декабря 2022 года	
	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%	Тенге/ доллар США +15%	Тенге/ доллар США -15%
Влияние на капитал	(63,691)	63,691	(169,311)	169,311
Влияние на прибыль или убыток и капитал	(424,606)	424,606	(1,128,739)	1,128,739

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Ценовой риск

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

Операционный риск

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

24 События после окончания отчетного периода

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