

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 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. Первичные лицензии были получены Компанией на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя 27 декабря 2004 года и на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем 26 марта 2005 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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

2. Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной финансовой информации за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 г. (не аудировано)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2025 года, результаты ее деятельности за шесть месяцев, изменения в капитале и в денежных средствах за период, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

При подготовке промежуточной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на 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 Компании;
- внедрение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Компании и обеспечить соответствие промежуточной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

3. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахских тенге)

Заявление о соответствии (продолжение)

Данная промежуточная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Промежуточная финансовая отчетность не аудирована. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой финансовой отчетностью Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Компании, результатов ее деятельности, изменения в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

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

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

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

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости 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.

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»

Поправки к МСФО (IAS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

Руководство не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в будущих периодах

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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 дисконты) до наступления срока платежа или очередной даты пересмотра ставки до текущей чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание доходов по договорам 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.

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

Признание доходов по дивидендам

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

Коммиссионный 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.

Коммиссионный доход от оказания брокерских услуг

Коммиссионный 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.

Коммиссионный доход от оказания услуг по андеррайтингу

Коммиссионный 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).

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые инструменты (продолжение)

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

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (далее – «ССЧПУ»); оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССЧПСД»), оцениваемые по амортизированной стоимости. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от бизнес-модели 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.

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы категории ССЧПСД (продолжение)

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

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

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

При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории 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 учетом 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 (далее – «ПСД»). В данном случае инвестиция в долевым финансовым инструментом будет оцениваться по ССЧПСД без права дальнейшей реклассификации.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках в строке «Чистая прибыль по финансовым активам,

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые активы категории ССЧПУ (продолжение)

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 «Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой». Дивиденды и вознаграждение, полученные по финансовому активу, отражаются по строке «Доходы по дивидендам» и «Процентные доходы», соответственно, в отчете о прибылях или убытках.

Дебиторская задолженность

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

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

Договоры репо и обратного репо

В процессе своей деятельности Компания заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «операции репо»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «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.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

Прекращение признания финансовых активов (продолжение)

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.

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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.

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 или убытках в периоде возмещения.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

Основные средства (продолжение)

проводится регулярно, с тем чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

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

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

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

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

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

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

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

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

Инвестиционная недвижимость

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Нематериальные активы

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

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

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

Текущий налог

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

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахстанских тенге)

Отложенный налог (продолжение)

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 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 или убытках в составе операционных расходов.

Акционерный капитал

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

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «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. Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Компания не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Фидуциарная деятельность

Компания предоставляет своим клиентам услуги по управлению активами. Компания также предоставляет своим клиентам услуги номинального держания, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Фидуциарная деятельность (продолжение)

деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Компании. Компания принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Компании.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Компании операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные 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. 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 или убытках в периоде их возникновения.

Ниже приведены обменные курсы по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, использованные Компанией при составлении финансовой отчетности:

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Тенге/1 доллар США	519,64	525,11
Тенге/1 евро	609,23	546,74
Тенге/1 рубль	6,62	4,88

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности Компанией применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Компании, в отношении применения учетной политики Компании и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По сравнению с 31 декабря 2024 года не произошло каких-либо существенных изменений в основе, на которой были определены значимые бухгалтерские оценки.

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.

Ниже приведены существенные 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.

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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:

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.

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахских тенге)

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.

5. Чистый процентный доход

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Процентный доход				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 496 857	1 211 302	2 922 603	2 387 216
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83 534	83 345	165 958	165 598
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	4 333	889	55 537	2 933
Итого процентный доход	1 584 724	1 295 536	3 144 098	2 555 747
Процентный расход				
Займы, полученные от связанных сторон	(432 878)	(168 967)	(841 686)	(449 841)
Обязательства по договорам репо	(346 152)	(541 743)	(591 042)	(953 767)
Прочее	-	-	-	-
Итого процентный расход	(779 030)	(710 710)	(1 432 728)	(1 403 608)
Чистый процентный доход	805 694	584 826	1 711 370	1 152 139

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Реализованная прибыль по торговым операциям	1 420 422	41 661	1 712 205	41 122
Нереализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	147 311	1 033 760	(1 150 426)	996 171
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 567 733	1 075 421	561 779	1 037 293

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

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(272)	(710)	(103 195)	(4 055)
Чистая прибыль по операциям по купле-продаже иностранной валюты	(178 884)	(292 991)	827 659	(276 687)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(179 156)	(293 701)	724 464	(280 742)

8. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Комиссионные доходы:				
Услуги по управлению активами	534 588	166 635	655 125	306 834
Услуги по андеррайтингу	186 423	182 613	347 591	688 384
Брокерские услуги	401 006	356 698	771 988	689 358
Маркет-мейкерские услуги	97 746	96 203	195 267	190 127
Услуги представителя держателей облигаций	240	240	240	480
Услуги номинального владения ценными бумагами	31 787	23 876	72 638	49 672
Итого комиссионные доходы	1 251 790	826 265	2 042 849	1 924 855
Комиссионные расходы:				
Услуги кастодиана	(54 922)	(71 718)	(115 335)	(123 128)
Комиссия по торговым операциям	(5 812)	(4 795)	(9 827)	(8 740)
Оплата за регистрацию и управление инвестиционных фондов	-	(600)	-	(760)
Прочие комиссионные расходы	(2 169)	(1 320)	(3 562)	(2 618)
Итого комиссионные расходы	(62 903)	(78 433)	(128 724)	(135 246)

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

9. Операционные расходы

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Заработная плата и премии	802 102	764 984	1 585 030	1 324 392
Информационные услуги	69 142	57 090	143 400	119 565
Расходы на рекламу	24 465	36 392	55 856	74 985
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	71 915	39 826	144 416	76 801
Аренда	40 209	35 964	80 380	71 402
Содержание и техническое обслуживание основных средств	4 327	9 502	5 187	10 081
Профессиональные услуги	16 425	34 159	51 527	57 627
Связь	29 849	8 721	58 510	17 945
Канцтовары	259	500	633	1 174
Расходы на подписку	25	67	51	135
Командировочные расходы	4 565	5 237	9 613	8 439
Обучение сотрудников	2 023	5 675	6 781	9 378
Страхование	1 851	1 769	3 703	2 956
Налоги, кроме налога на прибыль	1 097	972	1 208	1 090
Прочее	50 633	35 839	101 810	65 540
Итого операционные расходы	1 118 887	1 036 697	2 248 105	1 841 510

10. Прибыль на акцию

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

	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 3 месяца, закончившиеся 30 июня 2024 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2025 года	За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2024 года
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам	2 876 990	1 647 259	5 512 819	2 419 075
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	2 876 990	1 647 259	5 512 819	2 419 075
Средневзвешенное количество простых акций для цели расчета базовой или разводненной прибыли на одну акцию	6 057 289	6 057 289	6 057 289	6 057 289
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	474,96	271,95	910,11	399,37

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Балансовая стоимость акции

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитаны основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции	Количество акций в обращении	Чистые активы (рассчитаны основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции
Простые акции	6 057 289	38 977 692	6 435	6 057 289	36 891 376	6 090
Привилегирован ные акции	-	-	-	-	-	-
		38 977 692			36 891 376	

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

12. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Ссуды, предоставленные по операциям обратного репо	-	412 169
Текущие счета в банках в иностранной валюте	778 772	39 804
Текущие счета в банках в тенге	1 033 010	26 646
	1 811 782	478 619
Минус: ожидаемые кредитные убытки	(24)	(9)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 811 758	478 610

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

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги	42 952 194	44 986 988
Долевые ценные бумаги	18 244 601	17 015 521
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 196 795	62 002 509

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток включали начисленный процент на сумму 1 192 905 тыс. тенге и 1 551 606 тыс. тенге, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Долговые ценные бумаги	2 962 158	3 070 899
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 962 158	3 070 899

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включали начисленный процентный доход на сумму 182 498 тыс. тенге и 125 010 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов, резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 4 154 тыс. тенге и 2 973 тыс. тенге, соответственно.

15. Дебиторская задолженность

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность от кастодиана	16 792	2 049 401
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	527 021	6 426 084
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	258 739	264 123
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	66 935	212 631
Начисленные комиссионные доходы за маркет-мейкерские услуги	40 603	38 066
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	16 696	16 751
Дивиденды	131 664	46 041
Прочее	502 468	358 127
	1 560 918	9 411 224
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(22 733)	(2 077 855)
Итого дебиторская задолженность	1 538 185	7 333 369

16. Прочие активы

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Расходы будущих периодов	130 500	66 778
Налоги, кроме налога на прибыль	15 152	12 577
Авансы по страховым выплатам	65 490	43 011
Товарно-материальные запасы	10 237	12 708
Прочие активы	–	–
Итого прочие активы	221 379	135 074

17. Займы, полученные от связанных сторон

	30 июня 2025 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	6,04% - 17,25%	декабрь 2025	12 893 585
Займы, полученные от АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	15%	– июнь 2026	2 813 631
Итого займы, полученные от связанных сторон		сентябрь 2025	15 707 216

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

17. Займы, полученные от связанных сторон (продолжение)

	31 декабря 2024 года		
	Процентная ставка, %	Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	6,28% – 6,56%	сентябрь 2025 – декабрь 2025	27 520 394
Итого займы, полученные от связанных сторон			27 520 394

По состоянию на 30 июня 2025 и 31 декабря 2024 годов, займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 391 954 тыс.тенге и 348 643 тыс.тенге соответственно.

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

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

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

18. Обязательства по договорам репо

	30 июня 2025 года	31 декабря 2024 года
Обязательства по договорам репо	8 946 661	7 648 897
Задолженность по вознаграждениям	13 386	17 155
Итого обязательства по договорам репо	8 960 047	7 666 052

19. Акционерный капитал

На 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года 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 дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В июле 2024 года Компания выплатила дивиденды в сумме 2 755 038 тыс. тенге из расчета 454,83 тенге на одну простую акцию. За второй квартал 2025 года, Компания начислила и объявила дивиденды по простым акциям в общей сумме 3 300 011 тыс. тенге. Дивиденд в расчете на одну простую акцию составил 544,80 тенге.

АРРФР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Компании. Компания определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Республики Казахстан в качестве составляющих капитала. На сегодняшний день, в соответствии с требованиями АРРФР, брокерско-дилерские компании и компании по управлению инвестиционным портфелем должны поддерживать коэффициент достаточности собственного капитала выше определенного минимального уровня.

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахских тенге)

19. Акционерный капитал (продолжение)

Коэффициент достаточности собственного капитала (K1) по состоянию на 30 июня 2025 года составил 4,064.

Коэффициенты ликвидности по состоянию на 30 июня 2025 года составили:

- K2-1 составил 7,253;
- K2-2 составил 4,025;
- K2-3 составил 3,228;
- K2-4 составил 1,756.

20. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

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

Фидуциарная деятельность

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

В течение второго квартала 2025 года и в течение 2024 года Компания управляет финансовыми активами АО «Халык-Life», АО «Страховая компания Халык», ТОО «Halyk Инкассация», АО "Единый накопительный пенсионный фонд", АО «Холдинговая группа «АЛМЭК», АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и двумя инвестиционными портфелями AIX FM Limited - QAZAQSTAN EQUITY ACTIVE SPC LIMITED и QAZAQSTAN EQUITY PASSIVE SPC LIMITED.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности За второй квартал 2025 года (в тысячах Казахских тенге)

Налогообложение

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

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

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Компании имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2025 года и 31 декабря 2024 года, у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Казахстан входит в ряд развивающихся экономик, которые часто характеризуются высоким уровнем роста ВВП, выстраивающейся финансовой инфраструктурой и значительной долей участия государства. В то же время рынки развивающихся стран подвержены политическим, социальным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Казахстан интегрирован в мировую экономику, при этом географически соседствуя с крупными экономическими рынками, тем самым занимая позицию основного «транзитного хаба» в Центрально-Азиатском регионе.

В связи с тем, что экономика Казахстана имеет экспортную направленность, изменения мировых цен на сырье оказывают на нее значительное влияние. Помимо мировых цен на энергоресурсы, дальнейшее развитие казахстанской экономики также, во многом, зависит от фискальной дисциплины и геополитической ситуации в регионе.

Во втором квартале 2025 г. средняя цена на нефть марки Brent составила около 66,71 долларов США за баррель (74,98 долларов США за баррель в первом квартале 2025 г.). Согласно краткосрочному экономическому индикатору, за январь-июнь 2025 года экономика Казахстана выросла на 9,0% по отношению к соответствующему периоду предыдущего года. Инфляция в июне 2025 года в годовом исчислении составила 11,8%.

Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Республики Казахстан принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16,5% годовых с коридором +/- 1 п.п. Данное решение было принято на фоне ускорения темпов роста цен на продовольственные товары, регулируемые тарифы и рыночные услуги. При этом сохраняется устойчивый потребительский спрос, внешний инфляционный фон и высокий уровень фискального стимулирования. При этом были скорректированы ожидания по цене на нефть марки Brent в сторону снижения до 60 долларов США за баррель. В то же время ожидается, что предстоящая налогово-бюджетная реформа приведет к повышению уровня

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

Примечания к финансовой отчетности
За второй квартал 2025 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

фискальной дисциплины. В данных условиях вероятно сохранение уровня инфляции в пределах 10,5-12,5% в 2025 году, в связи с чем смягчение денежно-кредитной политики в Казахстане на данный момент не ожидается.

21. События после отчетной даты

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

От имени Правления Компании:



Асильбеков Р.Д.
Член Правления – заместитель
председателя Правления



Доскалиева И. А.
Главный бухгалтер