

**«Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры»
акционерлік қоғамының**

2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
жыл үшін қаржылық есептілігі
және
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ ЕСЕБІ

Мазмұны

Тәуелсіз аудитор есебі

Басшылықтың 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға қаржылық есептілікті дайындау және бекіту жауапкершілігі туралы мәлімдемесі

Қаржылық есептілік:

Қаржылық жағдай жөніндегі қорытынды есеп	1
Пайда мен шығын және басқа жиынтық табыс жөніндегі қорытынды есеп	2
Ақша қаражаттарының қозғалысы жөніндегі есеп	3
Меншікті капиталдағы өзгерістер жөніндегі есеп	4
1. Жалпы ақпарат	5
2. Есеп саясатын дайындау негізі.....	5
3. Есеп саясаты туралы елеулі ақпарат	6
4. Жаңа және қайта қаралған есептік стандарттарды қолдану.....	11
5. Негізгі құралдар.....	12
6. Материалдық емес активтер.....	12
7. Қорлар.....	13
8. Қысқа мерзімді дебиторлық берешек	13
9. Басқа ағымдағы активтер	13
10. Ақшалай қаражат.....	13
11. Акционерлік капитал.....	13
12. Кредиторлық берешек.....	13
13. Салықтар және басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер.....	14
14. Басқа да ағымдағы міндеттемелер	14
15. Комиссиялық кірістер	14
16. Комиссиялық шығындар	15
17. Әкімшілік шығындар.....	15
18. Корпоративтік табыс салығы бойынша шығыстар.....	15
19. Байланысты тараптарымен мәмілелер	16
20. Шарттық және шартты міндеттемелер	17
21. Тәуекелдерді басқарудың мақсаты мен саясаты.....	17
22. Қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны	18
23. Капиталды басқару.....	18
24. Қайта есептеу.....	18



«Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ Акционеріне және Директорлар кеңесіне

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

Пікір

Біз «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ (бұдан әрі - Қор) қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік, оның құрамына 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда мен шығын және жиынтық кіріс туралы есеп, меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп, көрсетілген күнге аяқталған жыл ішіндегі ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп, сондай-ақ есеп саясаты туралы елеулі ақпаратты қоса алғанда, қаржылық есептілікке арналған ескертпелер кіреді.

Біздің ойымызша, қоса беріліп отырған қаржылық есептілік барлық маңызды аспектілерде Қордың 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен Қаржылық есептілігінің халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңесі шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - ХҚЕС кеңесі) сәйкес көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақшалай қаражаттың қозғалысын сенімді түрде көрсетеді.

Пікірді білдіруге негіздеме

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз одан әрі біздің есебіміздің «Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі» бөлігінде сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған халықаралық этика стандарттары жөніндегі кеңес (БХЭСК) қабылдаған Кәсіпқой бухгалтерлер этикасының халықаралық кодексіне (БХЭСК Кодексі) (халықаралық тәуелсіз стандарттарды қосқанда) және біздің жекелеген қаржылық есептіліктің аудитіне Қазақстан Республикасында қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Қорға қатысты біз тәуелсізбіз және біз осы талаптар мен БХЭСК Кодексіне сәйкес басқа да этикалық міндеттерді орындадық.

Қаржылық есептілікке және корпоративтік басқаруға жауап беретін Қор басшылығының жауапкершілігі

Қор басшылығы осы қаржылық есептілікті ХҚЕС жөніндегі кеңес шығарған Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындауға және шынайы ұсынуға және Қор басшылығы алаяқтық немесе қате жіберу нәтижесінде маңызды бұрмалауды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажетті деп санайтын ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету үшін жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, тиісті жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық Қорды таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, Қызметтің үздіксіздігі туралы жорамал негізінде немесе оның қызметі болмаған кезде жауапты болады-немесе қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама болмағанда қаржылық есептілікті жасауға жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Қордың қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапты болады.

Қаржылық есептілікке аудит жүргізу үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз, өз пікірімізді білдірген аудиторлық есепті шығару барысында қаржылық есептіліктің жосықсыз әрекеттер мен қате жіберу салдарынан елеулі бұрмалаулар мен алаяқтықтың жоқтығына сенімді болу. Ақылға қонымды сенімділік - сенімнің жоғары деңгейі болып табылады, бірақ ХАС-қа сәйкес өткізілген аудиторлық тексеріс кез келген жағдайда, елеулі бұрмалау орын алған кезде оны міндетті түрде табуын кепілді болып табылмайды. Бұрмалаулар жосықсыз әрекеттер мен қате жіберудің нәтижесі болуы мүмкін және осы орайда олар жеке немесе жиынтығында осы қаржылық есептілік негізінде жасалған қаржылық есептілікті пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне ықпал ете алады деген болжау болған жағдайда ғана елеулі болып табылады.



4

ХАС-қа сәйкес жүргізілген аудит аясында, біз кәсіби пікірді қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді ұстанамыз. Сондай-ақ, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз және біздің пікірімізді білдіруге негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупі қателік нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттер сөз байласу, жалғандық, қасақана өткізіп жіберу, ақпаратты бұрмаланған түрде ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерін қамтуы мүмкін;
- Қордың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаудың негізділігін және басшылық дайындаған ақпаратты тиісті түрде ашуды бағалаймыз;
- басшылықтың қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде-Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне елеулі күмән туындауы мүмкін оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің болуы туралы қорытындыға келсек, біз аудиторлық есепте қаржылық есептіліктегі ақпаратты тиісті түрде ашуға назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу орынсыз болса, онда біздің пікірімізді өзгертуіміз керек. Біздің қорытындыларымыз аудиторлық есеп беру күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің тұтастай ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олардың дұрыс ұсынылуы қамтамасыз етілетіндігін бағалауды жүргіземіз.

Біз корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара іс-қимылды жүзеге асырамыз, олардың назарына аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер, оның ішінде аудит процесінде анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпаратты жеткіземіз.

Өзге де мәліметтер

Қордың 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға арналған қаржылық есептілігінің аудитін 2025 жылдың 14 ақпанында осы есептілікке қатысты модификацияланбаған пікір білдірген басқа аудитор жүргізді.

Аудитор
(аудитордың біліктілік куәлігі № 0000801, 20.05.2019 ж. берілген.)

Қазақстан Республикасы,
050059, Алматы қ., «Нұрлы Тау» орталығы к.,
Әл-Фараби даңғылы, 19, 1 «Б» павильоны,
3-кабат, 301, 302- кеңсе



С. С. Рубанов



БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2025 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒА ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУҒА ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ

Басшылық 2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» АҚ – ның (бұдан әрі-Қор) қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және осы күнге аяқталған жылдағы капиталдағы өзгерістердің Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі - Есеп стандарттары) сәйкес барлық маңызды аспектілерде шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық жауапты болады:

- есеп саясатын дұрыс таңдауды және ұстанымдарын қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, оның ішінде есеп саясаты туралы деректерді осындай ақпараттың өзектілігін, сенімділігін, салыстырмалылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынуға;
- Есеп стандарттары талаптарын орындау пайдаланушылардың есептілікті сол немесе өзге мәмілелердің, сондай-ақ өзге де оқиғалардың немесе шарттардың Қор қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты ашуға;
- Қордың жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалауға.

Басшылық сонымен қатар жауапты болады:

- Қордың тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеуге, енгізуге және қолдауға;
- Қордың мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай-ақ кез келген күнге Қордың қаржылық жағдайы туралы жеткілікті дәлдіктегі ақпаратты беруге және қаржылық есептіліктің ҚЕХС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысанда есепке алуды жүргізуге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына және ҚЕХС сәйкес бухгалтерлік есепті жүргізуге;
- Қор активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ақылға қонымды, мүмкін болатын шараларды қабылдауға; және
- қаржылық және басқа да теріс пайдалану фактілерін анықтауға және алдын алуға.

2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілікті Қор басшылығы 2026 жылғы 6 ақпанда бекітті:

Қор басшылығының атынан:



А. М. Курманов
Басқарма Төрағасы



Г. С. Қағазбаева
Бас бухгалтер



ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ЖӨНІНДЕГІ ҚОРЫТЫНДЫ ЕСЕП
2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескерпе*	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға (қайта есептелді**)
АКТИВТЕР			
Ұзақ мерзімді активтер			
Негізгі құрлдар	5	203,757	242,277
Материалдық емес активтер	6	33,732	45,248
Кейінге қалдырылған салық активтері	18	30,400	17,777
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны		267,889	305,302
Ағымдағы активтер			
Қорлар	7	14,821	8,820
Қысқа мерзімді дебиторлық берешек	8	-	434,249
Басқа ағымдағы активтер	9	52,548	43,540
Ақшалай қаражат	10	298,709	18,795
Ағымдағы активтердің жиыны		366,078	505,404
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ		633,967	810,706
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Меншікті капитал			
Акционерлік капитал	11	45,950	45,950
Бөлінбеген кіріс		348,209	347,678
Меншікті капитал жиыны		394,159	393,628
Ағымдағы міндеттемелер			
Кредиторлық берешек	12	37,786	108,045
Салықтар және басқа да міндетті төлемдер бойынша міндеттемелер	13	16,862	201,007
Басқа да ағымдағы міндеттемелер	14	185,160	108,026
Ағымдағы міндеттемелердің жиыны		239,808	417,078
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНЫ		633,967	810,706

*5-19 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар қаржылық есептілікке 24-ескертпеде ашылған қайта есептеулерді көрсетеді.

Қор басшылығының атынан:

А. М. Курманов
Басқарма Төрағасы



Г. С. Қағазбаева
Бас бухгалтер



ПАЙДА МЕН ШЫҒЫН ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ЖӨНІНДЕГІ ҚОРЫТЫНДЫ ЕСЕП
2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Ескертпе*	2025 ж.	2024 ж. (қайта есептелді**)
Комиссиялық кірістер	15	5,460,166	4,176,729
Комиссиялық шығындар	16	(147,890)	(158,921)
Таза комиссиялық кіріс		5,312,276	4,017,808
Әкімшілік шығындар	17	(5,309,910)	(3,970,586)
Басқа кірістер/(шығындар), нетто		1,349	4,225
Салыққа дейінгі кіріс		3,715	51,447
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	18	(3,184)	(12,566)
Бір жылдық табыс		531	38,881
Жыл ішіндегі басқа жиынтық табыс		-	-
Барлық жиынтық табыс		531	38,881

*5-19 беттердегі ескертпелер қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

**Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар қаржылық есептілікке 24-ескертпеде ашылған қайта есептеулерді көрсетеді.

Қор басшылығының атынан:



А. М. Курманов
Басқарма Төрағасы



Г. С. Қағазбаева
Бас бухгалтер



АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕП
2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	2025 ж.	2024 ж.
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Комиссиялық кірістер	6,558,957	4,244,258
Жеткізушілерге төлемдер	(1,030,991)	(683,269)
Жалақы бойынша төлемдер	(3,073,772)	(2,328,597)
Корпоративтік табыс салығы	(24,470)	(605)
Басқа салықтар және өзге де міндетті төлемдер	(1,951,227)	(1,173,071)
Комиссиялық сыйақы	(143,208)	(156,354)
Мүшелік жарналар	(11,446)	(12,230)
Басқа кірістер	1,334	95
Басқа төлемдер	(13,797)	(34,375)
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза сомасы	311,380	(144,148)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы		
Негізгі құралдарды сатып алу	(29,809)	(78,152)
Материалдық емес активтерді сатып алу	(1,657)	(16,240)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза сомасы	(31,466)	(94,392)
Ақша қаражаттарының таза өзгеруі	279,914	(238,540)
Курстық айырмашылықтардың әсері	-	(162)
Жыл басындағы ақшалай қаражат	18,795	257,497
Жыл сонындағы ақшалай қаражат	298,709	18,795

Қор басшылығының атынан:

А. М. Курманов
Басқарма Төрағасы



Г. С. Қағазбаева
Бас бухгалтер



МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕП
2025 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	Акционерлік капитал	Бөлінбеген кіріс	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтарға	45,950	308,797	354,747
Бір жылдағы пайда және жиынтық табыс (қайта есептелді*)	-	38,881	38,881
2024 жылғы 31 желтоқсанға (қайта есептелді*)	45,950	347,678	393,628
Бір жылдағы пайда және жиынтық табыс	-	531	531
2025 жылғы 31 желтоқсанға	45,950	348,209	394,159

*Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар қаржылық есептілікке 24-ескертпеде ашылған қайта есептеулерді көрсетеді.

Қор басшылығының атынан:



А. М. Курманов
Баскарма Төрағасы



Г. С. Қағазбаева
Бас бухгалтер



1. ЖАЛПЫ АҚПАРАТ

«Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Қор») «мемлекеттің жарғылық капиталына 100% қатысуымен «Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қоры» акционерлік қоғамын құру туралы» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2004 жылғы 24 ақпандағы № 237 қаулысына сәйкес құрылды. Қордың қатысушысы «ҚР ҚМ Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті» ММ тұлғасында Қазақстан Республикасының Үкіметі (бұдан әрі – «Үкімет») болып табылады.

Қазақстан Республикасының Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігі Қордың мемлекеттік басқару органы болып табылады (бұдан әрі – «Уәкілетті орган»).

Қор Астана қаласының Әділет департаментінде заңды тұлға ретінде 2004 жылғы 21 сәуірде тіркелген, куәлік № 16157-1901-АҚ.

Қордың заңды мекенжайы және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 010017, Астана қ., Есіл ауданы, Достық көшесі, 18 ғимарат.

Қордың Қазақстан Республикасының республикалық маңызы бар қалаларында және облыс орталықтарында филиалдары бар.

Қор келесі қызмет түрлерін жүзеге асырады:

- әлеуметтік аударымдарды жинақтау;
- әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік аударымдарды уактылы және (немесе) толық төлемегені үшін өсімпұлдарды, артық (қате) төленген әлеуметтік аударымдарды және (немесе) әлеуметтік аударымдарды уактылы және (немесе) толық төлемегені үшін өсімпұлдарды, сондай-ақ инвестициялық кірістерді есепке алуды жүргізеді;
- Кодексте көзделген тәртіппен әлеуметтік төлемдердің мөлшерін есептеу (айқындау), тағайындау, жүзеге асыру, тоқтата тұру, қайта есептеу, қайта бастау, тоқтату және тағайындау (тағайындаудан бас тарту) туралы шешімді қайта қарау;
- әлеуметтік төлемдердің есебін және әлеуметтік төлемдердің артық есептелген (төленген) сомаларын қайтаруды жүргізеді;
- міндетті әлеуметтік сақтандыру мәселелері бойынша кеңес беру және түсіндіру жұмыстарын жүргізу;
- міндетті әлеуметтік сақтандыру саласындағы ақпараттық жүйені құру және дамыту.

Қор өз қызметін комиссиялық сыйақы есебінен жүзеге асырады. Қордың комиссиялық сыйақысы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің ҰБ (бұдан әрі – ҚР ҰБ) арнайы шотына түскен әлеуметтік аударымдардан, әлеуметтік аударымдарды, инвестициялық табысты уактылы және (немесе) толық төлемегені үшін өсімпұлдан Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес алынады.

Қордың меншікті қаражаты Қордың жарғылық капиталынан және комиссиялық сыйақыдан құралады және тұрады.

2. ЕСЕП САЯСАТЫН ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

Сәйкестік туралы есеп

Осы қаржылық есептілік қаржылық есептілік халықаралық стандарттары жөніндегі Кеңес шығарған Қаржылық есептіліктің халықаралық стандарттарына (бұдан әрі – Есепке алу стандарттары) сәйкес дайындалды және Қордың басшылығы 2026 жылғы 6 ақпанда бекітті.

Функционалды валюта және қаржылық есептілікті ұсыну валютасы

Қордың функционалды валютасы қазақстан теңгесі (бұдан әрі – теңге) болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Қор жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды барынша жақсы көрсетеді. Теңге, сондай-ақ осы қаржылық есептілікті ұсыну валютасы болып табылады. Қаржылық есептіліктің барлық деректері, егер өзгеше көрсетілмесе, мың теңгеге дейін дөңгелектенеді.

Үздіксіз қызмет қағидаты

Қордың осы қаржылық есептілігі тұрақты қызмет барысында активтерді өткізуді және жұмыс барысында міндеттемелер мен шарттық міндеттемелерді реттеуді көздейтін үздіксіз қызмет қағидатына сәйкес дайындалды.



Қор басшылығы Қор өз қызметін Қызметтің үздіксіздігі қағидатына сәйкес жалғастырады және осы бағалауды қалыптастыру процесінде басшылық Қордың ағымдағы ниеттері мен қаржылық жағдайын назарға алды деп болжайды.

Есептеу қағидасы

Ақша қаражатының қозғалысы туралы ақпаратты қоспағанда, осы қаржылық есептілік есептеу қағидатына сәйкес жасалған. Есептеу принципі шаруашылық операциялардың нәтижелерін, сондай-ақ Қордың шаруашылық қызметінің нәтижесі болып табылмайтын, бірақ төлем уақытына қарамастан олардың жасалу фактісі бойынша оның қаржылық жағдайына әсер ететін оқиғаларды танумен қамтамасыз етіледі. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және оларға жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.

Ұсыну реттілігі

Қаржылық есептіліктегі баптарды ұсыну және жіктеу бір кезеңнен келесі кезеңге дейін сақталады. Қаржылық есептілікті ұсынууды айтарлықтай қайта қарау қаржылық есептілікті ұсынуға өзгерістер енгізу қажеттілігін болжауы мүмкін. Қор ұсынылған қаржылық есептілікке өзгертілген ұсыну нысаны қаржылық есептілікті пайдаланушылар үшін сенімді және маңыздырақ ақпаратты берген жағдайда ғана өзгерістер енгізеді және қайта қаралған құрылым сақталуы мүмкін және ақпараттың салыстырмалылығына әсер етпейді.

Өзара есеп

Қор рұқсат етілген немесе кез келген стандартпен талап етілген жағдайларды қоспағанда актив пен міндеттемелер, кіріс пен шығыстарды өзара есепке алмайды.

3. ЕСЕП САЯСАТЫ ТУРАЛЫ МАҢЫЗДЫ АҚПАРАТ

Әділ құнды бағалау

Әділ құн-бұл активті сатқаны үшін алынатын немесе бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында әдеттегідей жасалған мәміле шеңберінде міндеттемені бергені үшін төленетін баға. Әділ құнды бағалау активті сату немесе міндеттемені беру туралы мәміле болып жатқанын көрсетеді:

- не осы актив немесе міндеттеме үшін негізгі нарықта;
- не негізгі нарық болмаған жағдайда, осы актив немесе міндеттеме үшін неғұрлым қолайлы нарықта.

Әділ құн туралы ақпаратты ашу мақсатында Қор активтер мен міндеттемелерді олардың сипатына, өзіне тән сипаттамалары мен тәуекелдеріне және жоғарыда көрсетілгендей әділ құн көздерінің иерархиясындағы қолданылатын деңгейге қарай жіктейді.

Қаржы құралдары

Қаржы құралы-бұл бір ұйымның қаржылық активінің және басқа ұйымның қаржылық міндеттемесінің немесе үлестік құралының пайда болуына әкелетін кез-келген шарт.

Қаржы активтері

Бастапқы тану және бағалау

«Қаржы құралдары» 9 ҚЕХС (IFRS) қолданылу аясындағы қаржы активтері бастапқы тану кезінде кейіннен амортизацияланған құн бойынша, әділ құн бойынша өзге жиынтық кіріс арқылы және әділ құн бойынша пайда немесе залал арқылы бағаланатын болып жіктеледі.

Бастапқы тану кезіндегі қаржылық активтердің жіктелуі Шартта көзделген қаржы активі бойынша ақша ағындарының сипаттамаларына және Қордың осы активтерді басқару үшін қолданатын бизнес-модельіне байланысты болады. Қаржыландырудың елеулі құрамдас бөлігі жоқ немесе оған қатысты Қор практикалық сипаттағы оңайлатуды қолданған сауда-саттық дебиторлық берешегін қоспағанда, Қор бастапқыда қаржы активтерін мәміле бойынша шығындар сомасына пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланбаған қаржы активтері жағдайында ұлғайтылған әділ құн бойынша бағалайды. Қаржыландырудың елеулі құрамдас бөлігі жоқ немесе оған қатысты Қор практикалық сипаттағы оңайлатуды қолданған сауда-саттық дебиторлық берешегі 15 «Кіріс» ҚЕХС (IFRS) сәйкес айқындалған мәміленің бағасы бойынша бағаланады.

Қордың қаржылық активтеріне қысқа мерзімді дебиторлық берешек кіреді.



Кейінгі бағалау

«Қаржы құралдары» 9 ҚЕХС колданылу аясындағы қаржы активтерін кейіннен бағалау мақсаттары үшін үш санатқа жіктеледі:

- амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері;
- басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтері;
- пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер.

Қысқа мерзімді дебиторлық берешек тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін колдана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

Қаржы активтерінің құнсыздануы

Қор пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын барлық борыштық құралдарға қатысты күтілетін кредиттік шығындарға (ККШ) бағалау резервін мойындайды. ККШ келісімшартқа сәйкес есептелетін акша ағындары мен Қордың алатын барлық акша ағындары арасындағы айырмашылыққа сәйкес бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені немесе оның шамамен мәнін пайдаланып дисконтталған негізінде есептеледі. Күтілетін акша ағындарына ұсталған кепілзатты сатудан немесе шарттық шарттардың ажырамас бөлігі болып табылатын несиелік сапасын арттырудың басқа тетіктерінен түсетін акша ағындары жатады.

ККШ екі кезеңде танылады. Бастапқы танылған сәттен бастап несиелік тәуекел айтарлықтай ұлғаймаған қаржы құралдары бойынша келесі 12 айдың (12 айлық күтілетін несиелік шығын) ішінде мүмкін болатын дефолттардың салдарынан туындауы мүмкін несиелік зиянға қатысты залалға бағалау резерві құрылады. Олар бойынша бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралдары үшін несиелік тәуекел айтарлықтай ұлғайған дефолттың орын алу мерзімдеріне қарамастан (бүкіл мерзім үшін күтілетін несиелік зиян) осы қаржы құралының қалған колданылу мерзімінің ішінде күтілетін несиелік зиянға қатысты залалға бағалау резерві құрылады.

Сауда және басқа да дебиторлық берешекке және шарт бойынша активтерге қатысты Қор ККШ-ны есептеу кезінде жеңілдетілген тәсілді колданады. Демек, Қор несиелік тәуекелдің өзгеруін қадағаламайды, оның орнына әрбір есепті күнге болжамды резерві бүкіл мерзім ішінде күтілетін несиелік шығындарға тең сомада шығындар ретінде таниды. Қор қарыз алушыларға тән болжамды факторларды және жалпы экономикалық жағдайларды ескере отырып түзетілген несиелік шығындардың пайда болуының бұрынғы тәжірибесіне сүйене отырып, бағалау резервтерінің матрицасын пайдаланады.

Қаржылық міндеттемелер

Бастапқы тану және бағалау

Қор өзінің қаржылық міндеттемелерін 9 «Қаржы құралдары» ҚЕХС колдану аясында келесідей жіктейді:

- пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелер;
- амортизацияланған құн бойынша ескерілетін қарыздар мен кредиторлық берешек.

Барлық қаржылық міндеттемелер бастапқыда мәміле бойынша оларға тікелей қатысты шығындарды шегергенде әділ құны бойынша танылады.

Қордың қаржылық міндеттемелеріне комиссиялық сыйақы бойынша кредиторлық берешек жатады.

Кейінгі бағалау

Сауда-саттық кредиторлық берешек және комиссиялық сыйақы бойынша кредиторлық берешек алғашқы танылғаннан кейін тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін колдана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

Кірістер мен шығыстар кредиторлық берешекті тану тоқтатылған немесе олардың құнсыздануы танылған кезеңнің пайдасында немесе залалында, сондай-ақ амортизация процесінде танылады.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді тануды тоқтату

Қаржылық актив Қордың қаржылық жағдайы туралы есептен алынудан тоқтатылады, егер:

- активтен акша ағындарын алу құқығының мерзімі аяқталса;
- Қор активтен акша ағындарын алу құқығын сақтайды, бірақ оларды үшінші тұлғаға елеулі кідіріссіз толық көлемде беру бойынша міндеттемелерді өзіне алса;
- Қор активтен акша ағындарын алу құқығын берді және не активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды берді, не активтен барлық елеулі тәуекелдер мен сыйақыларды бермеді, бірақ сақтамады, бірақ сол активке бақылауды тапсырды.

Егер міндеттеме өтелсе, күші жойылса немесе оның колданылу мерзімі аяқталса, қаржылық міндеттемені тану тоқтатылады.



Егер қолда бар қаржылық міндеттеме айтарлықтай өзгеше шарттарда сол кредитор алдындағы басқа міндеттемемен ауыстырылса немесе қолда бар міндеттеменің шарттары айтарлықтай өзгерген болса, мұндай ауыстыру немесе өзгерістер бастапқы міндеттемені тануды тоқтату және жаңа міндеттемені тануды бастау ретінде ескеріледі, ал олардың баланстық құнындағы айырма кезеннің пайдасы мен залалында танылады.

Қаржы құралдарын өзара есепке алу

Қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелер өзара есепке алынуға жатады, ал нетто-қазіргі уақытта танылған сомаларды өзара есепке алуға заңды қорғалатын құқық болған кезде және нетто-негізде есеп айырысуды жүргізу, активтерді сату және онымен бір мезгілде міндеттемелерді өтеу ниеті болған кезде қаржы жағдайы туралы есепте ұсынылатын сома.

Ақша қаражаты

Қолма-қол ақшаға банктердегі ақша қаражаты кіреді.

Негізгі құралдар

Бастапқы тану кезінде негізгі құралдардың объектілері бастапқы құны бойынша көрсетіледі. Бастапқы құн негізгі құралдарды сатып алу бойынша нақты өндірілген барлық қажетті шығындарды, соның ішінде импорттық баждарды, өтелмейтін салықтарды, сондай-ақ активті жұмыс жағдайына келтіруге және мақсатты пайдалану орнына жеткізуге байланысты кез келген тікелей шығындарды қамтиды.

Өндірілген немесе салынған негізгі құралдардың бастапқы құны жұмсалған материалдардың, орындалған жұмыстардың және өндірістік үстеме шығындардың бір бөлігін қамтиды.

Бастапқы танудан кейін негізгі құралдар жинақталған тозуды және құнсызданудан жинақталған шығындарды шегергендегі бастапқы құны бойынша бағаланады.

Тозу төменде көрсетілгендей бағалау мерзімі ішінде сызықтық әдіс негізінде есептеледі:

	Қызмет мерзімі, жылдар
Компьютерлер мен перифериялық құрылғылар	4
Басқа	6 - 10

Негізгі құралдар объектісін және негізгі құралдар объектісінің кез келген бастапқы танылған елеулі құрамдас бөлігін тану олар жойылғаннан кейін не егер оларды пайдаланудан немесе шығарудан болашақ экономикалық пайда күтілмесе тоқтатылады. Активті тану тоқтатылған кезде туындайтын пайда мен залал (шығудан түскен таза түсімдер мен активтің баланстық құны арасындағы айырма ретінде есептелген) активті тану тоқтатылған кезде пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепке енгізіледі.

Қор өзінің бухгалтерлік балансынан негізгі құралдарды дербес есептен шығара алады, егер құны оның активтерінің жалпы мөлшерінің 25% - нан азын құрайтын мүлік есептен шығарылса және құны оның активтерінің 25% - дан астамын құрайтын мүлік иеліктен шығарылған жағдайда.

Одан кейінгі шығындар осы активтің баланстық құнына енгізіледі не Қордың осы активті пайдаланудан экономикалық пайда алу ықтималдығы болған және оның құны сенімді бағалануы мүмкін болған жағдайда ғана жеке актив ретінде көрсетіледі. Кез келген ауыстырылған бөліктің баланстық құны есептен шығарылады. Жөндеуге және техникалық қызмет көрсетуге арналған барлық басқа шығындар пайда болуына қарай есепті кезеңде пайда мен шығынға жатқызылады.

Активтердің жойылу құны, қызмет ету мерзімі және тозу әдістері әрбір жылдық есепті кезеңнің соңында талданады және қажет болған жағдайда перспективалық негізде түзетіледі.

Материалдық емес активтер

Жеке сатып алынған материалдық емес активтер бастапқы тану кезінде бастапқы құны бойынша бағаланады. Өнімді әзірлеуге арналған капиталдандырылған шығындарды қоспағанда, Қор ішінде құрылған материалдық емес активтер капиталдандырылмайды және тиісті шығындар олар пайда болған есепті жылдағы жиынтық кіріс туралы есептің құрамында көрсетіледі.

Қордың материалдық емес активтеріне Компьютерлік бағдарламалық жасақтама кіреді және пайдалану мерзімі шектеулі - 7 жыл.

Пайдалы пайдалану мерзімі шектеулі материалдық емес активтер осы мерзім ішінде амортизацияланады және егер осы материалдық емес активтің құнсыздану белгілері болса, құнсыздану мәніне бағаланады. Амортизация бағалау мерзімі ішінде сызықтық әдіс негізінде есептеледі. Пайдалану мерзімі шектеулі материалдық емес актив үшін амортизацияны есептеу мерзімі мен әдісі кем дегенде әрбір есепті кезеңнің соңында қайта қаралады.

Активте жасалған болашақ экономикалық пайданың күтілетін пайдалы қызмет мерзімінің немесе тұтынудың болжамды құрылымының өзгеруі амортизацияны есептеу мерзімін немесе әдісін сәйкесінше өзгертеді және



бағалау мәндерінің өзгеруі ретінде ескеріледі. Пайдалы пайдалану мерзімі шектеулі материалдық емес активтердің амортизациясына арналған шығыстар материалдық емес активтердің функциясына сәйкес келетін шығыстар санатындағы пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте танылады. Материалдық емес активті тануды тоқтатудан түскен пайда немесе залал активтің шығарылуынан түскен таза түсімдер мен активтің баланстық құны арасындағы айырма ретінде өлшенеді және осы активті тану тоқтатылған сәттегі пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте танылады.

Жалға беру

Келісім-шартты жасау кезінде Қор келісімнің шарттың жалдау болып табылатынын немесе жалдау белгілерінің бар-жоғын бағалайды, яғни, Қор Шарттың өтеу орнына белгілі бір уақыт аралығында активтің пайдаланылуын бақылау құқығын беретіндігін анықтайды.

Қор жалға алушы ретінде

Қор өзінің қысқа мерзімді жалдау шарттарына (яғни жалдау басталған күні жалдау мерзімі 12 айдан аспайтын және базалық активті сатып алуға опционы жоқ шарттарға) қысқа мерзімді жалдауға қатысты танудан босатуды қолданады. Қор сондай-ақ құны төмен деп саналатын жалдау шарттарына құны төмен активтерді жалға алуға қатысты танудан босатуды қолданады. Құны төмен активтерді қысқа мерзімді жалдау және жалдау бойынша жалдау төлемдері жалдау мерзімі ішінде желілік әдіспен шығыстар ретінде танылады.

Қорлар

Қорлар екі шаманың ең азы бойынша есепке алынады: өзіндік құн және сатудың таза құны. Өзіндік құн қорларды орнына жеткізуге және оларды ағымдағы күйге келтіруге байланысты әдеттегі қызмет барысында жұмсалған барлық шығындарды қамтиды. Өзіндік құнды бағалау үшін Қор ФИФО әдісін қолданады. Мүмкін болатын сатудың таза бағасы-бұл барлық болжамды пысықтау шығындары мен сату шығындарын шегергендегі болжамды сату бағасы.

Жұмыскерлерге сыйақы

Жұмыскерлерге берілетін сыйақыларға жұмыскерлер мен жұмыскерлердің жалақысы және әлеуметтік қамсыздандыру жарналары, жыл сайынғы ақылы демалыс және ауыруы бойынша ақылы еңбек демалысы, сыйлықақылар, сондай-ақ қазіргі уақытта жұмыс істейтін жұмысшыларға ақшалай емес түрдегі сыйақылар (мысалы, медициналық көмек) кіреді.

Қорда ұзақ мерзімді сыйақы жоспарлары жоқ, мысалы, жұмыс аяқталғаннан кейін жұмыскердің сыйақысы (зейнетақы, өмірді сақтандыру және жұмыс аяқталғаннан кейін медициналық көмек).

Комиссиялық кірістер

Комиссиялық сыйақысы түріндегі табысты Қор ай сайын таниды және алынған әлеуметтік аударымдардың жалпы сомасын, әлеуметтік аударымдарды уақтылы аудармағаны үшін өсімпұлды, бір айдағы инвестициялық табысты және қайтаруларды шегергендегі комиссиялық сыйақы мөлшерлемесіне (шекті деңгейден жоғары емес) көбейту әдісімен есептеледі.

2025 жылы Қазақстан Республикасының Үкіметі белгілеген Қордың комиссиялық сыйақысының шекті мөлшерлемесі: 0.70% – дан аспады (2024 жылы – 0.70%-дан аспады). Уәкілетті органның шешімі негізінде Қор шекті деңгейден төмен мөлшерлемені қолдануға құқылы.

Комиссиялық шығыстар

Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің ережелеріне сәйкес Қордың шоғырланған әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік аударымдарды уақтылы аудармағаны үшін өсімпұлдарды қамтитын активтері және алынған инвестициялық кірістер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне (бұдан әрі – ҚР ҰБ) Сенімгерлік басқаруға берілді. Қаржы құралдарымен операциялар бойынша Қордың активтерін сенімгерлік басқару туралы шартқа (бұдан әрі – Шарт) сәйкес Қор активтерін басқаруды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі жүзеге асырады.

Шартқа сәйкес, ҚР ҰБ кастодиандардың, депозитарийлердің, сауда-саттықты ұйымдастырушылардың қызметтеріне ақы төлеуді, төлемдерді жүргізу жөніндегі шығыстарды, сондай-ақ сенімгерлік басқару кезінде туындауы мүмкін басқа да шығыстарды қамтитын сенімгерлік басқару жөніндегі қызметтермен қамтамасыз етуге жауапты болады. Комиссиялық сыйақы мөлшеріне ҚР ҰБ-ның қолданыстағы тарифтік ставкалары негізінде есептелетін ай сайынғы комиссиялық төлемдер және пайда мен шығын туралы есепте комиссиялық шығыстар шоттарында ескерілетін шарт бойынша қызмет көрсету кезінде ҚР ҰБ-ның нақты шеккен шығыстарын өтеу кіреді.

Ай сайынғы комиссиялық төлемдер активтердің сатып алу құны негізінде есептеледі:



<i>Активтерді сатып алу құны</i>	<i>Тарифтер</i>
0.5 млрд. теңгеге дейін	0.01%
0,5 млрд. теңгеден 1 млрд теңгеге дейін	70 000 теңге + 0,5 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,006%
1 млрд. теңгеден 5 млрд теңгеге дейін	100 000 теңге + 1 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,002%
5 млрд. теңгеден 10 млрд теңгеге дейін	130 000 теңге + 5 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,0008%
10 млрд. теңгеден 20 млрд теңгеге дейін	200 000 теңге + 10 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,0006%
20 млрд. теңгеден 30 млрд теңгеге дейін	300 000 теңге + 20 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,0004%
30 млрд. теңгеден жоғары	400 000 теңге + 30 млрд. теңгеден жоғары сомадан 0,0002%

Комиссиялық төлем әр айдың соңғы жұмыс күнінде есептеледі. Бекітілген тарифтер сенімгерлік басқаруға берілген әлеуметтік активтер сомасының орташа айлық қалдығы мен Қордың шотындағы қалдықтарға қолданылады. Комиссиялық төлемді есептеу үшін Қордың әлеуметтік активтерін сатып алу бағасы пайдаланылады.

Шартты міндеттемелер және шартты активтер

Шартты міндеттемелер қаржылық есептілікте танылмайды, бұл ретте ресурстардың өтелуіне байланысты шығуы екіталай болып табылатын жағдайларды қоспағанда, олар туралы ақпарат қаржылық есептілікте ашылады.

Шартты активтер қаржылық есептілікте танылмайды және олармен байланысты экономикалық пайда алу ықтималдығы болған кезде қаржылық есептілікте ашылады.

Акционерлік капитал

Жай акциялар капитал ретінде жіктеледі және бастапқы құны бойынша көрсетіледі. Компанияны біріктіру жағдайларын қоспағанда, жаңа акцияларды шығаруға тікелей байланысты сыртқы шығындар осы эмиссия нәтижесінде азайтылған сома ретінде меншікті капиталда көрсетіледі. Акциялардың номиналды құнынан алынған ақшаның әділ құнының артық сомасы косымша төленген капитал ретінде көрсетіледі.

Ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы

Ағымдағы табыс салығы

Ағымдағы және алдыңғы кезеңдер үшін салық активтері мен міндеттемелер салық органдарынан өтелуі мүмкін немесе салық органдарына төленуі тиіс сома бойынша бағаланады. Осы соманы есептеу үшін қолданылатын салық мөлшерлемелері мен салық заңнамасы – бұл есепті кезеңге қабылданған немесе тиімді түрде қабылданған мөлшерлеме мен заңдар болып табылады.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық міндеттемелері мен активтері қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің салық салынатын базасы мен олардың баланстық құны арасындағы барлық уақытша айырмашылықтар бойынша есепті күнге танылады. Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері барлық шегерілетін уақытша айырмашылықтар, пайдаланылмаған салық несиелері және пайдаланылмаған салық шығындары үшін, уақытша айырмашылықтың жақын болашақта жойылу ықтималдығы және шегерілетін уақытша айырмашылықтар болуы мүмкін салық салынатын пайданың болуы дәрежесінде танылады.

Кейінге қалдырылған салық активінің баланстық құны әрбір есепті күнге қайта қаралады және егер кейінге қалдырылған салық активтерінің барлығын немесе бір бөлігін пайдалануға мүмкіндік беретін жеткілікті салық салынатын пайда алу ықтималдығы аз болса, төмендейді. Танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге қайта қаралады және болашақ салық салынатын пайда кейінге қалдырылған салық активтерін пайдалануға мүмкіндік беретін айтарлықтай ықтималдық пайда болатын дәрежеде танылады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері есепті жылғы жағдай бойынша қолданысқа енгізілген немесе іс жүзінде қолданысқа енгізілген салық ставкалары (және салық заңнамасы) негізінде актив



іске асырылатын және міндеттеме өтелетін есепті жылы қолданылуы болжанатын салық мөлшерлемері бойынша бағаланады.

Ағымдағы және кейінге қалдырылған салықтар, егер салық пайдадан немесе шығыннан тыс танылатын баптарға қатысты болса, пайда немесе шығыннан тыс танылады. Сәйкесінше, танылатын баптарға қатысты ағымдағы және кейінге қалдырылған салық:

- басқа жиынтық кірісте басқа жиынтық кіріс болып танылады;
- тікелей меншікті капиталда, тікелей меншікті капитал болып танылуға жатады.

Кейінге қалдырылған салық активтері мен міндеттемелері, егер ағымдағы салық активтері мен міндеттемелерін есепке алудың заңды түрде бекітілген құқығы болса және кейінге қалдырылған салық бір салық төлеуші компанияға және салық органына қатысты болса, бір-біріне қарсы оқылады.

Резервтер

Резервтер, егер Қордың өткен оқиғадан туындаған ағымдағы міндеттемесі (заңды немесе сындарлы) болса, міндеттемені өтеу үшін экономикалық пайданың кетуін талап ететін айтарлықтай мүмкіндік болса және мұндай міндеттеменің сомасына сенімді баға берілуі мүмкін болса танылады.

Егер Қор, мысалы, сақтандыру шарты бойынша резервтердің бір бөлігін немесе барлығын қайтаруды көздейтін болса, өтемақы жеке актив ретінде танылады, бірақ өтемақы алу күмән тудырмаған жағдайда ғана. Резервке қатысты шығыстар өтеуді шегергендегі пайда мен шығында көрсетіледі.

Зейнетақымен қамсыздандыру бойынша міндеттемелер, әлеуметтік салық, әлеуметтік аударымдар, медициналық сақтандыру бойынша аударымдар мен жарналар

Қор Қазақстан Республикасының бюджетіне әлеуметтік салықты және міндетті әлеуметтік аударымдарды төлейді, олардың жиынтық мөлшерлемесі жұмыскерлердің салық салынатын табыстарының 11.5% - құрайды. Сондай-ақ, Қор әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына жұмыскерлердің салық салынатын кірістерінен аударымдар төлейді. 2025 жылы медициналық сақтандыру бойынша аударымдардың мөлшерлемесі 3%-ды құрады. Қор өз жұмыскерлерінің жалақысының 10% мөлшерінде міндетті зейнетақы жарналарын және өз жұмыскерлерінің жалақысының 2% мөлшерінде әлеуметтік медициналық сақтандыру жарналарын ұстайды. Қор жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын 1975 жылғы 1 қаңтардан кейін туған жұмыскерлердің кірістерінен 2.5% мөлшерінде төлейді. Қордың жұмыскерлерге зейнеткерлікке шыққаннан кейін оларды төлеу бойынша ағымдағы және болашақ міндеттемелері жоқ.

Байланысты тараптармен мәмілелер

Байланысты Тараптар болып табылады, егер олардың біреуі «Байланысты тараптар туралы ақпаратты ашу» 24 ҚЕХС-те анықталғандай, екінші Тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне айтарлықтай әсер етуді бақылауға немесе жүзеге асыруға мүмкіндігі бар.

Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі. Сипаты жағынан ұқсас баптар, байланысты Тараптар арасындағы операциялардың есептілігіне әсерін түсіну үшін ақпаратты бөлек ашу қажет болған жағдайларды қоспағанда, жиынтықта ашылады. Байланысты тараптармен жасалатын мәмілелердің сипаты 19-ескертпеде ашылған.

4. ЖАҢА ЖӘНЕ ҚАЙТА ҚАРАЛҒАН ЕСЕПТІК СТАНДАРТТАРДЫ ҚОЛДАНУ

Қор 2025 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылға арналған қаржылық есептілігін оған сәйкес дайындаған есеп саясаты 2025 жылдың 1 қаңтарынан бастап күшіне енген Есептік стандарттарындағы өзгерістерді қабылдауды қоспағанда, алдыңғы есепті кезеңде қолданылған есеп саясатына сәйкес келеді. 2025 жылдың 1 қаңтарында немесе одан кейін басталатын есепті кезеңдер үшін күшіне енген Есептік стандарттар, стандарттарға түзетулер мен түсіндірмелер арасында Қордың есеп саясатына, немесе қаржылық есептіліктегі ақпараттың ұсынылуына немесе операциялар мен қалдықтарды бағалауға әсерін тигізетіндері жоқ. Қор шығарылған, бірақ 2025 жылдың 1 қаңтарында әлі күшіне енген Есептік стандарттарды, түсіндірмелер мен түзетулерді мерзімінен бұрын қолданған жоқ. Қор бұл өзгерістер күшіне енген сәттен бастап оларды қолдануды жоспарлап отыр. Бұл Есептік стандарттар, түзетулер және түсіндірмелер ҚЕХС (IFRS) 18-ден басқа Қордың қаржылық жағдайына және оның қаржылық есептілігіне әсерін тиігзбейтін болады:

2024 жылдың сәуірінде ҚЕХС Кеңесі ҚЕХС (IAS 1) «Қаржылық есептілікті ұсыну» стандартын алмастыратын ҚЕХС (IFRS) 18 «Қаржылық есептіліктегі ақпаратты ұсыну және ашу» стандартын шығарды. ҚЕХС (IFRS) 18 жаңа талаптарды белгілейді, олардың ішіндегі ең маңыздылары:



- пайда немесе залал туралы есепте кірістер мен шығыстар баптарын қызмет түріне сәйкес: операциялық, инвестициялық, қаржылық санаттар бойынша жіктеу туралы. Ұйымдар сонымен қатар келесі аралық қорытындыларды ұсынуға міндетті:
 - операциялық пайда немесе залал;
 - қаржылық қызметке және табыс салығына дейінгі пайда немесе залал;
- басшылық айқындаған тиімділік көрсеткіштері туралы ақпаратты қаржылық есептілікте ашу туралы, оларды пайда немесе залал туралы есепте неғұрлым салыстырмалы қорытындылармен және аралық қорытындылармен салыстыруды қоса алғанда;
- қаржылық есептіліктің негізгі нысандарында және ескертпелерде жиынтықталған және бөлшектелген ақпаратты ұсыну туралы.

Сондай-ақ, ҚЕХС (IFRS) 18 ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепке қатысты жеке өзгерістерді және басқа да өзгерістерді қарастырады.

5. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР

	Компьютерлік және перифериялық құрылғылар	Басқа	Барлығы
Бастапқы құны			
2024 жылғы 1 қаңтарға	341,130	65,542	406,672
Түсім	38,324	31,267	69,591
Есептен шығару	(4,576)	(415)	(4,991)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	374,878	96,394	471,272
Сатып алу	19,048	10,761	29,809
2025 жылғы 31 желтоқсанға	393,926	107,155	501,081
Жинақталған тозу			
2024 жылғы 1 қаңтарға	(125,127)	(47,274)	(172,401)
Кезеңдегі тозу	(56,866)	(4,463)	(61,329)
Есептен шығару	4,320	415	4,735
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(177,673)	(51,322)	(228,995)
Кезеңдегі тозу	(59,687)	(8,642)	(68,329)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(237,360)	(59,964)	(297,324)
Баланстық құн			
2024 жылғы 31 желтоқсанға	197,205	45,072	242,277
2025 жылғы 31 желтоқсанға	156,566	47,191	203,757

025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша толықтай амортизацияланған негізгі құралдардың бастапқы құны 35,323 мың теңгені құрайды (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша - 33,812 мың теңге).

Есептелген тозу әкімшілік шығыстардың құрамында көрсетіледі.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың негізгі қаражаты оның міндеттемелері бойынша қамтамасыз ету ретінде кепілге қойылмаған.

6. МАТЕРИАЛДЫҚ ЕМЕС АКТИВТЕР

	Бағдарламалық қамтамасыз ету
Бастапқы құны	
2024 жылғы 1 қаңтарға	82,336
Сатып алу	14,500
Есептен шығару	(83)
2024 жылғы 31 желтоқсанға	96,753
Сатып алу	1,657
2025 жылғы 31 желтоқсанға	98,410
Жинақталған тозу	
2024 жылғы 1 қаңтарға	(35,825)



Кезеңдегі амортизация	(15,763)
Есептен шығару	83
2024 жылғы 31 желтоқсанға	(51,505)
Кезеңдегі амортизация	(13,173)
2025 жылғы 31 желтоқсанға	(64,678)
Баланстық құн	
2024 жылғы 31 желтоқсанға	45,248
2025 жылғы 31 желтоқсанға	33,732

7. ҚОРЛАР

2025 жылдың 31 желтоқсанында және 2024 жылдың 31 желтоқсанында қорларға кеңсені ұстауға қажетті материалдар кіреді. Материалдар бойынша шығыстар әкімшілік шығыстар құрамында танылды, 2025 жылы 12,495 мың теңге сомасында (2024 жылы - 12,215 мың теңге сомасында).

8. ҚЫСҚА МЕРЗІМДІ ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

Қысқа мерзімді дебиторлық берешек Қордың комиссиялық сыйақысы бойынша дебиторлық берешекті білдіреді.

9. БАСҚА АҒЫМДАҒЫ АКТИВТЕР

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Болашақ кезеңдегі шығындар	44,586	33,678
Салықтар бойынша алдын ала төлем	7,164	136
Берілген аванстар	-	9,726
Басқа	798	-
Барлығы	52,548	43,540

10. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаты ағымдағы банктік шоттардағы теңгедегі қаражатты білдіреді.

11. АКЦИОНЕРЛІК КАПИТАЛ

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы акционерлік капитал жалпы сомасы 45,950 мың теңгеге номиналды құны 1 мың теңге болатын 45,950 жарияланған және толық төленген акциялардан тұрды. Қор артықшылықты акцияларды, туынды және айырбасталатын бағалы қағаздарды шығаруды жүзеге асыруға құқылы емес. Қордың жай акциялары бойынша дивидендтерді есептеу және төлеу жүзеге асырылмайды. Қор коммерциялық емес ұйым болып табылады.

12. КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Еңбекақы төлеу бойынша берешек	1,045	85,069
Комиссиялар мен алымдар бойынша кредиторлық берешек (19-ескертпе)	18,293	14,793
Комиссиялық сыйақыны қайтару бойынша берешек	9,894	-
Басқа	8,554	8,183
Барлығы	37,786	108,045



13. САЛЫҚТАР ЖӘНЕ БАСҚА ДА МІНДЕТТІ ТӨЛЕМДЕР БОЙНША МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Жеке табыс салығы	11,243	43,146
Корпоративтік табыс салығы	4,827	13,490
Қосылған құн салығы	608	40,356
Зейнетақы жарналары бойынша міндеттемелер	99	53,787
Әлеуметтік салық	85	36,407
Басқа	-	13,821
Барлығы	16,862	201,007

14. БАСҚА ДА АҒЫМДАҒЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Пайдаланылмаған демалыс бойынша резерв	118,942	60,577
Сыйлықақылар бойынша резерв	66,218	47,449
Барлығы	185,160	108,026

Демалыс резервиндегі өзгерістер:

	2025 ж.	2024 ж.
Жыл басына	60,577	45,478
Пайдалану	(203,379)	(161,359)
Есептеу	261,744	176,458
Жыл соңына	118,942	60,577

Сыйлықақылар бойынша резервтегі өзгерістер:

	2025 ж.	2024 ж.
Жыл басына	47,449	38,173
Пайдалану	-	(25,209)
Есептеу	18,769	34,485
Жыл соңына	66,218	47,449

15. КОМИССИЯЛЫҚ КІРІСТЕР

2025 жылы Қор 5,460,166 мың теңге сомасында комиссиялық сыйақы есебінен табыс алды (2024 жылы - 4,176,729 мың теңге). 2025 жылы комиссиялық сыйақының орташа жылдық мөлшерлемесі 0.57% (2024 жылы - 0.63%).



16. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

	2025 ж.	2024 ж.
ДЕПО шотын жүргізу бойынша «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ қызметтері үшін шығыстарды өтеу	65,858	89,579
Бағалы қағаздарды сатып алғаны үшін және ҚР ҰБ автоматты РЕПО секторында сауда-саттыққа қатысқаны үшін «Қазақстан кор биржасы» АҚ комиссиялық алымы	51,502	36,609
Ақшаны сенімгерлік басқару бойынша ҚР ҰБ-ның қызметтері	30,530	32,733
Барлығы	147,890	158,921

17. ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫНДАР

	2025 ж.	2024 ж.
Еңбек ақы	3,517,344	2,732,277
Еңбек ақы салығы	477,444	319,914
Қысқа мерзімді жалдау қызметтері	466,253	308,960
Демалыс резервіндегі өзгеріс	261,744	176,458
Байланыс қызметтері	189,910	191,193
Іс-шаралар мен форумдар өткізу	132,105	-
Негізгі құралдардың тозуы және материалдық емес активтердің амортизациясы	81,502	77,092
Іссапар шығындары	48,170	13,151
Электрондық құжат айналымы және ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі қызметтер	39,284	42,063
Сыйлықақылар бойынша резервті өзгерту	18,769	34,485
Материалдарды есептен шығару	12,495	12,215
Мүшелік жарналар	11,446	12,230
Аудиторлық қызметтер	9,000	7,000
Директорлар кеңесіне сыйақы	4,406	4,080
Басқа	40,038	39,468
Барлығы	5,309,910	3,970,586

18. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫСТАР

	2025 ж.	2024 ж.
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	15,807	17,947
Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығындар	(12,623)	(5,381)
Барлық табыс салығы бойынша шығыстар	3,184	12,566

Ағымдағы салық мөлшерлемесін салыстыру:

	2025 ж.	2024 ж.
Салық салуға дейінгі пайда	3,715	51,447
Қолданылатын мөлшерлеме бойынша есептелген табыс салығы (20%)	743	10,289
Шегерілмейтін шығындар	2,441	2,277
Корпоративтік салық шығындары	3,184	12,566



Кейінге қалдырылған салық активтері (міндеттемелер):

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(11,992)	(15,468)
Демалыс және сыйлықақылар бойынша есептелген резервтер	37,032	21,605
Салықтар және басқа да міндетті төлемдер	17	7,281
Басқа есептелген шығыстар	5,343	4,359
Кейінге қалдырылған таза салық активі	30,400	17,777

Кейінге қалдырылған таза салық активінің өзгеруі:

	2025 ж.	2024 ж.
Жыл басында кейінге қалдырылған таза салық активі	17,777	12,396
Кіріс пен шығынға жатқызылды	12,623	5,381
Жыл соңына кейінге қалдырылған таза салық активі	30,400	17,777

19. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН МӘМІЛЕЛЕР

Байланысты Тараптар Қазақстан Республикасының Үкіметі бақылайтын ұйымдар мен ведомстволарды, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі және Қордың негізгі басқарушы персоналын қамтиды. Байланысты тараптармен мәмілелер байланысты және үшінші тараптар үшін ұсынылатын тарифтер негізінде ұсынылатын кейбір реттелетін қызметтерді қоспағанда, міндетті түрде нарықтық мөлшерлемелерге сәйкес келмейтін тараптар арасында келісілген шарттармен жүзеге асырылды.

Қазақстан Республикасының Ұлттық банкімен негізгі операциялар төмендегідей ұсынылған:

	2025 ж.	2024 ж. (қайта есептелді*)
Комиссиялық кірістер	5,460,166	4,176,729
Комиссиялық шығындар	(147,890)	(158,921)
Барлығы	5,312,276	4,017,808

*Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар қаржылық есептілікке 24-ескертпеде ашылған қайта есептеулерді көрсетеді.

Жоғарыда аталған операциялардың нәтижесінде Қор келесі сальдоға ие болды:

	2025 жылғы 31 желтоқсанға	2024 жылғы 31 желтоқсанға (қайта есептелді*)
Қысқа мерзімді дебиторлық берешек	-	434,249
Комиссиялар мен алымдар бойынша кредиторлық берешек (12-Ескертпе)	18,293	14,793

*Осы бағанда берілген кейбір сомалар 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдағы қаржылық есептіліктегі сомаларға сәйкес келмейді, өйткені олар қаржылық есептілікке 24-ескертпеде ашылған қайта есептеулерді көрсетеді.

Негізгі басқару қызметкерлерінің сыйақысы туралы ақпарат келесі кестеде келтірілген:

	2025 ж.	2024 ж.
Жалақы, сыйлықақылар және басқа да кірістер	109,001	47,948
Пайдаланылмаған демалыс бойынша резерв	8,678	13,752
Сыйлықақы бойынша резерв	43,644	41,850
Барлығы	161,323	103,550

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқару қызметкері 4 адамнан тұрады (2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша – 4 адам).



20. ШАРТТЫҚ ЖӘНЕ ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Экономикалық жағдайлар

Компанияның экономикалық қызметі Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасындағы экономикалық жағдайға әсер ететін заңнама мен нормативтік құжаттар жиі өзгерістерге ұшырайды, осыған байланысты Қордың активтері мен операциялары саяси және экономикалық жағдай нашарлаған жағдайда тәуекелге ұшырауы мүмкін. Қор басшылығы Қазақстан экономикасындағы өзгерістердің дәрежесін де, ұзақтығын да болжай алмайды немесе олардың болашақта Қордың қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалай алмайды. Экономикалық тұрақтылықтың перспективалары негізінен үкімет қабылдаған экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ Құқықтық, бақылау және саяси жүйелердің дамуына, яғни Қордың бақылау саласынан тыс жағдайларға байланысты.

Қор басшылығы ағымдағы жағдайларда Қордың тұрақтылығын сақтау үшін барлық қажетті шараларды қабылдайтынына сенімді.

Салық салу

Қазақстандық салық заңнамасы мен практикасы үздіксіз даму процесінде және ретроспективті әсер етуі мүмкін әр түрлі түсіндірулермен жиі өзгерістердің объектілері болып табылады. Сонымен қатар, салық органдарының салық мақсаттары үшін Қордың жекелеген операцияларын түсіндіруі Қор басшылығының сол операцияларды түсіндіруімен сәйкес келмеуі мүмкін. Нәтижесінде мұндай операцияларды салық органдары даулауы мүмкін және Қор қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдар шығаруы мүмкін. Ретроспективті түрде жүргізілуі мүмкін салық кезеңдері 5 жылды құрайды.

Қордың басшылығы заңнама нормаларын түсіндірудің дұрыстығына және Қордың салық, валюта және кеден заңнамасы мәселелеріндегі ұстанымдарының негізділігіне сенімді. Басшылықтың пікірінше, Қор ағымдағы және ықтимал салық талаптары бойынша айтарлықтай шығынға ұшырамайды.

Сот процестері және талап арыздар

Күнделікті қызметті жүзеге асыру барысында Қор әртүрлі процестер мен талаптардың объектісі болып табылады. Басшылық түпкілікті міндеттеме, егер мұндай процестерге немесе талаптарға байланысты орын алса, Қордың ағымдағы қаржылық жағдайына да, болашақтағы жұмыс нәтижелеріне де айтарлықтай әсер етпейді деп санайды.

21. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУДЫҢ МАҚСАТЫ МЕН САЯСАТЫ

Қордың тәуекелдерді басқару саясаты Қордың тәуекелдерін анықтауға, талдауға және басқаруға бағытталған. Қор басшылығы тәуекелдерді азайту жөніндегі шараларды мониторингілеуге және орындауға жауапты.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел-қаржы құралы бойынша әділ құн немесе болашақ ақша ағындары нарықтық бағалардың өзгеруіне байланысты өзгеріп отыратын тәуекел. Нарықтық тәуекел тәуекелдердің үш түрін қамтиды: валюталық тәуекел, пайыздық тәуекел және басқа баға тәуекелі. Қор нарықтық тәуекелді нарықтық жағдайдың теріс өзгеруіне байланысты туындауы мүмкін ықтимал шығындарды мерзімді бағалау арқылы басқарады.

Пайыздық тәуекел

Пайыздық тәуекел-бұл нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша әділ құн немесе болашақ ақша ағындары өзгеріп отыратын тәуекел. 2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың пайыздық активтері мен міндеттемелері жоқ. Осыған байланысты Қор басшылығы пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне байланысты тәуекелдер туындамайды деп есептейді.

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел-бұл валюта айырбастау бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралының құнындағы өзгерістер тәуекелі. Қордың операциялары негізінен Қазақстан Республикасының аумағында жүзеге асырылады. Есепті кезеңнің соңында Қорда шетел валютасында көрсетілген активтер/міндеттемелер жоқ.



Несиелік тәуекел

Несиелік тәуекел-бұл Қордың қаржылық шығынға ұшырау қаупі, өйткені контрагенттер қаржы құралы немесе клиенттік келісімшарт бойынша өз міндеттемелерін орындамайды, Қор өзінің операциялық қызметіне байланысты несиелік тәуекелге ұшырайды (ең алдымен ақша қаражатына қатысты).

Қордың несиелік тәуекелінің максималды мөлшері белгілі бір активтерге тән жеке тәуекелдерге және жалпы нарықтық тәуекелдерге байланысты өзгеруі мүмкін.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары бойынша несиелік тәуекелдің максималды мөлшері осы активтердің баланстық құнына тең.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен қысқа мерзімді дебиторлық берешек бойынша несиелік тәуекелдің максималды мөлшері осы активтердің баланстық құнына тең.

2025 жылғы 31 желтоқсандағы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаты «BBB - Тұрақты» рейтингі берілген «Қазақстан Халық банкі» АҚ (Standard & Poor 's рейтинг агенттігі) шоттарында болады.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек мерзімі өткен немесе құнсызданған емес. Осы берешек Қордың бекітілген комиссиялық сыйақысының қалдығы болып табылатындығына және ҚР ҰБ-да ашылған әлеуметтік аударымдар бойынша қордың жинақталған активтерінің шоттарынан Қордың меншікті есеп шотына аударылуға жататындығына байланысты осы берешекке байланысты күтілетін кредиттік залалдардың мөлшері елеусіз болып табылды және танылмады.

Өтімділік тәуекелі

Қор өзінің міндеттемелеріне қатысты өтімділік тәуекеліне ұшырауы мүмкін. Бұл тәуекел ақша қаражаты қалдығының тиісті деңгейін ұстап тұру арқылы бақыланады. Қордың басшылығы ақша қаражаттарының ағымдағы қалдықтары қаржылық міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп санайды. Қордың барлық міндеттемелері ағымдағы болып табылады және 30 күн ішінде өтеуге жатады.

22. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Ағымдағы қаржылық активтер мен міндеттемелердің баланстық құны осы қаржы құралдарының қысқа мерзімді сипатына байланысты олардың әділ құнына жақын.

23. КАПИТАЛДЫ БАСҚАРУ

Қордың капиталына Жарғылық капитал мен бөлінбеген кіріс кіреді. Қор өзінің таза активтерін капитал ретінде қарастырады. Қордың капиталды басқарудағы бірінші кезектегі міндеті үздіксіз қызмет принципін қамтамасыз ету болып табылады. Капиталдың қолайлы деңгейін қамтамасыз ету үшін Қор жылдық бюджеттерді әзірлейді және қадағалайды.

24. ҚАЙТА ЕСЕПТЕУ

2025 жылы қаржылық есептілікті жасау кезінде Қор 2024 жылғы және 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша деректерді қайта қарады және ретроспективті түрде қайта санау жүргізді. Қайта есептеудің себебі 2024 жылы комиссиялық кіріс мөлшерін анықтаудағы қатені анықтау болып табылады.

ПАЙДА МЕН ШЫҒЫН ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ЖӨНІНДЕГІ ҚОРЫТЫНДЫ ЕСЕП 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	2024 ж. (қайта есептеуге дейін)	Қайта есептелді	2024 ж. (қайта есептеуден кейін)
Комиссиялық кірістер	4,181,488	(4,759)	4,176,729
Таза комиссиялық кіріс	4,022,567	(4,759)	4,017,808
Салыққа дейінгі кіріс	56,206	(4,759)	51,447
Бір жылдық табыс	43,640	(4,759)	38,881
Барлық жиынтық табыс	43,640	(4,759)	38,881



24

ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ЖӨНІНДЕГІ ҚОРЫТЫНДЫ ЕСЕП
2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін

	2024 ж. (қайта есептеуге дейін)	Қайта есептелді	2024 ж. (қайта есептеуден кейін)
АКТИВТЕР			
Ағымдағы активтер			
Қысқа мерзімді дебиторлық берешек	439,008	(4,759)	434,249
Ағымдағы активтердің жиыны	510,163	(4,759)	505,404
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	815,465	(4,759)	810,706
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Меншікті капитал			
Бөлінбеген кіріс	352,437	(4,759)	347,678
Меншікті капитал жиыны	398,387	(4,759)	393,628
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНЫ	815,465	(4,759)	810,706

