

Акционерное общество
**«Государственный фонд
социального страхования»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и

Отчет независимого аудитора

Оглавление

Отчет независимого аудитора	
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4
1. Общая информация	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Комиссионные доходы	13
5. Комиссионные расходы	14
6. Административные расходы	14
7. Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	14
8. Денежные средства.....	15
9. Запасы.....	15
10. Прочие текущие активы	15
11. Основные средства	15
12. Нематериальные активы.....	16
13. Акционерный капитал	16
14. Кредиторская задолженность.....	16
15. Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	16
16. Прочие текущие обязательства	16
17. Операции со связанными сторонами	17
18. Договорные и условные обязательства.....	17
19. Цели и политика управления рисками	18
20. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	19
21. Управление капиталом	19



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В. В. Радостовец
5 февраля 2024 г.

Акционеру и Совету директоров АО «Государственный фонд социального страхования»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» (далее – Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – Кодекс этики СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили другие наши этические обязательства в соответствии с этими требованиями и Кодексом этики СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски и получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности, или, если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Аудитор

(квалификационное свидетельство № МФ-0000801, выдано 20 мая 2019 г.)



С. Рубанов

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение АО «Государственный фонд социального страхования» (далее – Фонд) по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., утверждена руководством Фонда 5 февраля 2024 г.:

От имени Руководства Фонда:



Каирбекова А.А.
И.о. генерального директора



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Примечания*	За 2023 г.	За 2022 г.
Комиссионные доходы	4	3,537,247	2,882,269
Комиссионные расходы	5	(134,348)	(129,628)
Чистый комиссионный доход		3,402,899	2,752,641
Административные расходы	6	(3,391,008)	(2,738,273)
Прочие доходы/(расходы), нетто		1,667	939
Прибыль до налогообложения		13,558	15,307
Расходы по корпоративному подоходному налогу	7	(3,003)	(3,125)
Прибыль за год		10,555	12,182
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход		10,555	12,182

*Примечания на страницах 5-19 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

От имени Руководства Фонда:

Каирбекова А.А.
И.о. генерального директора

Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2023 г.

	Примечания*	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Текущие активы			
Денежные средства	8	257,497	257,030
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		7,087	11,270
Запасы	9	5,463	9,415
Прочие текущие активы	10	20,720	6,271
Итого текущих активов		290,767	283,986
Долгосрочные активы			
Основные средства	11	234,271	191,172
Нематериальные активы	12	46,511	45,391
Отложенные налоговые активы	7	12,396	15,399
Прочие долгосрочные активы		138	138
Итого долгосрочных активов		293,316	252,100
ИТОГО АКТИВЫ		584,083	536,086
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Акционерный капитал	13	45,950	45,950
Нераспределенная прибыль		308,797	298,242
Итого капитал		354,747	344,192
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	14	102,296	71,282
Обязательства по налогам и другим обязательным платежам	15	43,389	46,843
Прочие текущие обязательства	16	83,651	73,769
Итого текущих обязательств		229,336	191,894
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		584,083	536,086

*Примечания на страницах 5-19 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности.

От имени Руководства Фонда:


 Каирбекова А.А.
 И.о. генерального директора




 Кагазбаева Г.С.
 Главный бухгалтер



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	За 2023 г.	За 2022 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Комиссионные доходы	3,961,717	3,228,141
Платежи поставщикам	(632,836)	(513,200)
Выплаты по заработной плате	(1,956,898)	(1,556,815)
Корпоративный подоходный налог	(2,817)	(20,569)
Прочие налоги и другие обязательные платежи	(1,080,637)	(833,982)
Комиссионное вознаграждение	(134,996)	(127,556)
Членские взносы	(12,105)	(30,330)
Прочие поступления	533	467
Прочие выплаты	(30,795)	(27,493)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	111,166	118,663
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(94,341)	(166,408)
Приобретение нематериальных активов	(16,230)	(23,787)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(110,571)	(190,195)
Чистое изменение денежных средств	595	(71,532)
Влияние курсовых разниц	(128)	359
Денежные средства на начало года	257,030	328,203
Денежные средства на конец года	257,497	257,030

В 2023 г. неденежные операции представлены зачетом между налогом на добавленную стоимость и корпоративным подоходным налогом в сумме 7,000 тыс. тенге. В 2022 г. неденежные операции отсутствовали.

От имени Руководства Фонда:


Каирбекова А.А.
И.о. генерального директора




Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2022 г.	45,950	286,060	332,010
Прибыль и совокупный доход за год	-	12,182	12,182
На 31 декабря 2022 г.	45,950	298,242	344,192
Прибыль и совокупный доход за год	-	10,555	10,555
На 31 декабря 2023 г.	45,950	308,797	354,747

От имени Руководства Фонда:



Каирбекова А.А.
И.о. генерального директора



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Акционерное общество «Государственный фонд социального страхования» (далее – «Фонд») создан в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан «О создании акционерного общества «Государственный фонд социального страхования» от 24 февраля 2004 года № 237 со 100% участием государства в его уставном капитале. Участником Фонда является Правительство Республики Казахстан (далее – «Правительство») в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК».

Органом государственного управления Фондом является Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (далее – Уполномоченный орган).

Фонд зарегистрирован в Департаменте юстиции г. Астаны как юридическое лицо 21 апреля 2004 г., свидетельство № 16157-1901-АО.

Юридический адрес и фактический адрес Фонда: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, пр-т Кабанбай батыра, 17, н.п. 17.

Фонд имеет филиалы в городах республиканского значения и областных центрах Республики Казахстан.

Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- ведение учета социальных отчислений, пени за несвоевременную и (или) неполную уплату социальных отчислений, возвратов излишне (ошибочно) уплаченных социальных отчислений и (или) пени за несвоевременную и (или) неполную уплату социальных отчислений, а также инвестиционного дохода;
- ведение учета социальных выплат и возвратов излишне зачисленных (выплаченных) сумм социальных выплат;
- создание и развитие информационной системы в сфере обязательного социального страхования.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения. Комиссионное вознаграждение фонда взимается от поступивших на специальный счет в Национальном банке Республики Казахстан (далее – НБ РК) социальных отчислений, пени за несвоевременную и (или) неполную уплату социальных отчислений, инвестиционного дохода в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Собственные средства Фонда формируются и состоят из уставного капитала Фонда и комиссионного вознаграждения.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Отчет о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности, и утверждена руководством Фонда 5 февраля 2024 г.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге (далее – тенге), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность Фонда была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Руководство Фонда предполагает, что Фонд будет продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности и в процессе формирования данной оценки руководство принимало во внимание текущие намерения и финансовое положение Фонда.

Принцип начисления

Настоящая финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Фонда,



но оказывающих влияние на его финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты.

Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Фонд вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, и пересмотренная структура, скорее всего, будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

Взаимозачет

Фонд не производит взаимозачет активов и обязательств, доходов и расходов за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо стандартом.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ниже представлены основные положения учетной политики, которые Фонд применял при подготовке финансовой отчетности за 2023 г. Данные положения последовательно применялись по отношению ко всем представленным в отчетности периодам, за исключением влияния изменений в МСФО, вступивших в силу с 1 января 2023 г.

Среди новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, вступивших в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. отсутствуют такие, которые имели бы влияние на учетную политику Фонда либо на представление информации в финансовой отчетности или на оценку операций и остатков.

Фонд не применил досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2023 г. Фонд планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Фонд оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на его финансовое положение и финансовую отчетность.

Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчёте финансовом положении Фонд представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие и долгосрочные. Актив является текущим, если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Фонда отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Фонд классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на



дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Фонда должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Фонд использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Фонд классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

Финансовые инструменты

Финансовым инструментом является любой договор, приводящий к возникновению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 9 «Финансовые инструменты», при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от характеристик предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу и бизнес-модели, применяемой Фондом для управления этими активами. За исключением торговой дебиторской задолженности, которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой Фонд применил упрощение практического характера, Фонд первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Фонд применил упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО 15 «Выручка». Для того чтобы финансовый актив можно было классифицировать и оценивать по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, необходимо, чтобы договорные условия этого актива обуславливали получение денежных потоков, которые являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов» на непогашенную часть основной суммы долга. Такая оценка называется SPPI-тестом и осуществляется на уровне каждого инструмента.

Бизнес-модель, используемая Фондом для управления финансовыми активами, описывает способ, которым Фонд управляет своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков. Бизнес-модель



определяет, будут ли денежные потоки следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того, и другого.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставки активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, т. е. на дату, когда Фонд принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО 9 «Финансовые инструменты», классифицируются на три категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов

Фонд признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитываются на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Фонд ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создается оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении торговой дебиторской задолженности Фонд применяет упрощенный подход при расчете ОКУ. Следовательно, Фонд не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Фонд использует матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Фонд классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО 9 «Финансовые инструменты», следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Фонда включают торговую кредиторскую задолженность, кредиторскую задолженность по комиссионному вознаграждению.

Последующая оценка

Торговая кредиторская задолженность и кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.



Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться в отчете о финансовом положении Фонда, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Фонд сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но принял на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Фонд передал свои права на получение денежных потоков от актива и либо передала все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передал, но и не сохранил за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передал контроль над этим активом.

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в прибылях и убытках периода.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства подлежат взаимозачету, а нетто-сумма представлению в отчете о финансовом положении, когда имеется юридически защищенное в настоящий момент право на взаимозачет признанных сумм и когда имеется намерение произвести расчет на нетто-основе, реализовать активы и одновременно с этим погасить обязательства.

Денежные средства

Денежные средства в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках.

Основные средства

При первоначальном признании объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств, в том числе импортные пошлины, невозмещаемые налоги, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой до места предполагаемого использования.

Первоначальная стоимость основных средств, изготавливаемых или возведенных, включает в себя стоимость затраченных материалов, выполненных работ и часть производственных накладных расходов.

После первоначального признания основные средства оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.

Износ рассчитывается на основе линейного метода в течение оценочного срока службы, как это показано ниже:

	Срок службы, лет
Компьютеры и периферийные устройства	4
Прочие	6-12

Признание объекта основных средств и любого первоначального признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль и убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимости актива), включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

Фонд может списывать со своего бухгалтерского баланса основные средства самостоятельно, если списывается имущество, стоимость которого составляет менее 25% от общего размера его активов, и по согласованию с органом управления Фонда в случае отчуждения имущества стоимостью более 25% от его активов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость данного актива либо отражаются в качестве отдельного актива только при условии, что существует вероятность извлечения Фондом экономических выгод от эксплуатации данного актива, и его стоимость может быть надежно оценена. Балансовая стоимость любой замененной части списывается. Все прочие расходы на ремонт и техническое обслуживание относятся на прибыли и убытки в отчетный период по мере возникновения.

Ликвидационная стоимость, срок службы и методы износа активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются на перспективной основе.



Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Нематериальные активы, созданные внутри Фонда, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе отчёта о совокупном доходе за отчётный год, в котором они возникли.

Нематериальные активы Фонда включают компьютерное программное обеспечение и имеют ограниченные сроки полезного использования - 7 лет.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Амортизация рассчитывается на основе линейного метода в течение оценочного срока службы. Срок и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчётного периода.

Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод начисления амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Прибыли или убытки от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчётную дату Фонд определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Фонд производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП) — это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ПГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесценённым и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчёты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Фонд определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчётов, которые подготавливаются отдельно для каждого ПГДП Фонда, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчёты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности признаются в отчёте о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесценённого актива.

На каждую отчётную дату Фонд определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Фонд рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчёте о совокупном доходе.



Аренда

В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Фонд определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Фонд в качестве арендатора

Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Запасы

Запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Себестоимость включает в себя все затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние. Для оценки себестоимости Фонд применяет метод ФИФО.

Чистая цена возможной реализации представляет собой расчетную продажную цену запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на продажу.

Вознаграждение работникам

Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата рабочим и служащим и взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также вознаграждения в неденежной форме (такое как медицинское обслуживание) для занятых в настоящее время работников.

В Фонде отсутствуют долгосрочные планы вознаграждений, такие как вознаграждение сотрудника после окончания трудовой деятельности (пенсии, страхование жизни и медицинское обслуживание после окончания трудовой деятельности).

Признание доходов*Комиссионные доходы*

Доход в виде комиссионного вознаграждения признается Фондом ежемесячно и рассчитывается методом умножения общей суммы полученных социальных отчислений, пени за несвоевременное перечисление социальных отчислений, инвестиционного дохода за месяц и за вычетом возвратов, на ставку комиссионного вознаграждения (не выше предельной).

В 2023 г. предельная ставка комиссионного вознаграждения Фонда, установленная Правительством Республики Казахстан, составляла не более: 0.70% (в 2022 г. – не более 0.78%). На основании решения Уполномоченного органа Фонд имеет право применять ставку меньше предельной.

Признание расходов

Расходы учитываются в момент возникновения и отражаются в финансовой отчетности в периоде, к которому они относятся, на основе метода начисления.

Комиссионные расходы

В соответствии с положениями Социального кодекса Республики Казахстан активы Фонда, которые включают аккумулированные полученные социальные отчисления, пени за несвоевременное перечисление социальных отчислений и полученный инвестиционный доход, переданы в доверительное управление НБ РК. В соответствии с договором о доверительном управлении активами Фонда по осуществлению сделок с финансовыми инструментами (далее – Договор) НБ РК осуществляет управление средствами Фонда.

Согласно Договору, НБ РК в рамках инвестиционной стратегии, утвержденной Советом директоров Фонда, принимает решения по вопросам инвестирования активов Фонда, покупки или продажи ценных бумаг и вторичных финансовых инструментов.

В соответствии с Договором, НБ РК несет ответственность за обеспечение услугами по доверительному управлению, которые включают в себя оплату услуг кастодианов, депозитариев, организаторов торгов, расходы по проведению платежей, а также другие расходы, которые могут возникнуть при доверительном управлении. Размер комиссионного вознаграждения включает ежемесячные комиссионные платежи, рассчитываемые на основании действующих тарифных ставок НБ РК и возмещение фактически понесенных



НБ РК расходов при предоставлении услуг по Договору, которые учитываются на счетах комиссионных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Ежемесячные комиссионные платежи рассчитываются на основании покупной стоимости активов:

<i>Покупная стоимость активов</i>	<i>Тарифы</i>
До 0,5 млрд. тенге	0.01%
От 0,5 млрд. тенге до 1 млрд. тенге	70,000 тенге + 0.006% от суммы свыше 0.5 млрд. тенге
От 1 млрд. тенге до 5 млрд. тенге	100,000 тенге + 0.002% от суммы свыше 1 млрд. тенге
От 5 млрд. тенге до 10 млрд. тенге	130,000 тенге + 0.0008% от суммы свыше 5 млрд. тенге
От 10 млрд. тенге до 20 млрд. тенге	200,000 тенге + 0.0006% от суммы свыше 10 млрд. тенге
От 20 млрд. тенге до 30 млрд. тенге	300,000 тенге + 0.0004% от суммы свыше 20 млрд. тенге
Более 30 млрд. тенге	400,000 тенге + 0.0002% от суммы свыше 30 млрд. тенге

Расчет комиссионного платежа производится на последний рабочий день каждого месяца. Утвержденные тарифы применяются к среднемесячному остатку суммы социальных активов, переданных в доверительное управление и остатков на счетах Фонда. Для расчета комиссионного платежа используется покупная стоимость социальных активов Фонда.

Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал и отражаются по первоначальной стоимости. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью акций отражается как дополнительно оплаченный капитал.

Текущий и отложенный подоходный налог

Текущий подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, — это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенные налоговые обязательства и активы признаются на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.



Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
- непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенный налог относится к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Резервы

Резервы признаются, если Фонд имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Фонд предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу, социальным отчислениям, отчислениям и взносам на обязательное социальное медицинское страхование

Фонд выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан и установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Совокупная ставка социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Фонд также выплачивает Обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования в размере 3% от облагаемых доходов работников.

Фонд удерживает 2% от заработной платы своих сотрудников в качестве взносов в фонд социального медицинского страхования.

Фонд также удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд. Согласно законодательству, пенсионные отчисления являются обязательством работников, и Фонд не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

Сделки со связанными сторонами

Связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Аналогичные по характеру статьи раскрываются в совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на отчетность. Характер сделок со связанными сторонами раскрыт в Примечании 17.

События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Фонда на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

4. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

За 2023 г. Фонд получил доход за счет комиссионного вознаграждения в сумме 3,537,247 тыс. тенге (за 2022 г.: 2,882,269 тыс. тенге). В 2023 г. среднегодовая фактическая ставка комиссионного вознаграждения составила 0.58 % (2022 г.: 0.60%).



5. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За 2023 г.	За 2022 г.
Возмещение расходов за услуги АО «ЦДЦБ» по ведению счета ДЕПО	81,527	78,323
Комиссионный сбор АО «КФБ» за покупку ценных бумаг и за участие в торгах в секторе автоматического РЕПО НБ РК	15,909	15,051
Услуги НБ РК по доверительному управлению деньгами	36,912	36,254
Итого	134,348	129,628

6. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За 2023 г.	За 2022 г.
Заработная плата	2,309,828	1,894,883
Налоги с заработной платы	251,664	203,071
Услуги по краткосрочной аренде	250,229	211,072
Услуги связи	203,007	154,504
Изменение в резерве по отпускам	129,489	81,658
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	65,832	42,112
Изменение в резерве по премиям	41,393	28,427
Услуги по электронному документообороту и информационной безопасности	36,501	-
Списание материалов	18,169	11,641
Членские взносы	12,105	30,330
Вознаграждение совету директоров	520	1,857
Прочее	72,271	78,718
	3,391,008	2,738,273

7. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

	За 2023 г.	За 2022 г.
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	312
Расходы по отложенному подоходному налогу	3,003	2,813
Итого расход по подоходному налогу	3,003	3,125

Сверка действующей налоговой ставки:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Прибыль до налогообложения	13,558	15,307
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке (20%)	2,712	3,061
Расходы, не относимые на вычеты	291	64
Расходы по корпоративному налогу	3,003	3,125

Отложенные налоговые активы:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Основные средства и нематериальные активы	(14,029)	(8,649)
Начисленные резервы по отпускам и премиям	16,730	14,754
Налоги и другие обязательные платежи	131	68
Прочие начисленные расходы	3,300	3,738
Переносимый налоговый убыток	6,264	5,488
Чистый отложенный налоговый актив	12,396	15,399



Движение в чистом отложенном налоговом активе было следующее:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Чистый отложенный налоговый актив на начало года	15,399	18,212
Отнесено на прибыли и убытки	(3,003)	(2,813)
Чистый отложенный налоговый актив на конец года	12,396	15,399

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. денежные средства представляют собой средства на текущих банковских счетах в тенге.

9. ЗАПАСЫ

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. запасы включают материалы, необходимые для содержания офиса. Расходы по материалам признаны в составе административных расходов, в 2023 г. в сумме 18,169 тыс. тенге (в 2022 г. в сумме 11,641 тыс. тенге).

10. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Расходы будущих периодов	13,961	5,877
Предоплата по налогам	6,759	394
	20,720	6,271

11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и периферийные устройства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 г.	118,240	53,340	171,580
Поступление	164,090	2,318	166,408
Выбытие	(22,512)	(1,349)	(23,861)
На 31 декабря 2022 г.	259,818	54,309	314,127
Поступление	81,489	12,852	94,341
Выбытие	(177)	(1,619)	(1,796)
На 31 декабря 2023 г.	341,130	65,542	406,672
Накопленный износ			
На 1 января 2022 г.	(72,698)	(42,166)	(114,864)
Износ за период	(26,247)	(5,705)	(31,952)
Выбытие	22,512	1,349	23,861
На 31 декабря 2022 г.	(76,433)	(46,522)	(122,955)
Износ за период	(48,871)	(2,175)	(51,046)
Выбытие	177	1,423	1,600
На 31 декабря 2023 г.	(125,127)	(47,274)	(172,401)
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 г.	183,385	7,787	191,172
На 31 декабря 2023 г.	216,003	18,268	234,271

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. основные средства не являются предметом залога.

Начисленный износ отражен в составе административных расходов.

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 36,268 тыс. тенге (на 31 декабря 2022 г. - 36,880 тыс. тенге).



12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость	
На 1 января 2022 г.	59,700
Приобретение	23,787
Выбытие	(6,403)
На 31 декабря 2022 г.	77,084
Приобретение	16,230
Выбытие	(10,978)
На 31 декабря 2023 г.	82,336
Накопленная амортизация	
На 1 января 2022 г.	(27,803)
Амортизация за период	(10,160)
Выбытие	6,270
На 31 декабря 2022 г.	(31,693)
Амортизация за период	(14,786)
Выбытие	10,654
На 31 декабря 2023 г.	(35,825)
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2022 г.	45,391
На 31 декабря 2023 г.	46,511

13. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Акционерный капитал на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. состоял из 45,950 объявленных и полностью оплаченных простых акций номинальной стоимостью 1 тыс. тенге на общую сумму 45,950 тыс. тенге. Фонд не вправе осуществлять выпуск привилегированных акций, производных и конвертируемых ценных бумаг. Начисление и выплата дивидендов по простым акциям Фонда не осуществляется. Согласно уставу, Фонд является некоммерческой организацией.

14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Задолженность по оплате труда	83,783	51,813
Кредиторская задолженность по комиссиям и сборам (Примечание 5)	10,454	11,102
Торговая кредиторская задолженность	7,278	8,155
Прочее	781	212
	102,296	71,282

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ДРУГИМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Обязательства по пенсионным взносам	42,288	37,527
Индивидуальный подоходный налог	355	8,890
Прочие	746	426
	43,389	46,843

16. ПРОЧИЕ ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Резерв по неиспользованным отпускам*	45,478	38,900
Резерв по премиям**	38,173	34,869
	83,651	73,769



*Изменения в резерве по отпускам:

	За 2023 г.	За 2022 г.
На начало года	38,900	22,577
Использование	(122,911)	(65,335)
Начисление	129,489	81,658
На конец года	45,478	38,900

**Изменения в резерве по премиям:

	За 2023 г.	За 2022 г.
На начало года	34,869	43,431
Использование	(38,089)	(36,989)
Начисление	41,393	28,427
На конец года	38,173	34,869

17. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают организации и ведомства, контролируемые Правительством Республики Казахстан, НБ РК и ключевой управленческий персонал Фонда. Сделки со связанными сторонами осуществлялись на основе тарифов, утвержденных Правительством Республики Казахстан и НБ РК.

Основные операции с Национальным банком Республики Казахстан представлены следующим образом:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Комиссионные доходы	3,537,247	2,882,269
Комиссионные расходы	(134,348)	(129,628)
	3,402,899	2,752,641

В результате вышеуказанных операций Фонд имел следующее сальдо:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по комиссиям и сборам (Примечание 5)	10,454	11,102

Информация о вознаграждении ключевого управленческого персонала приведена в следующей таблице:

	За 2023 г.	За 2022 г.
Заработная плата, премии и прочие доходы	19,845	22,252
Резерв по неиспользованному отпуску	1,406	869
Резерв по премии	17,029	12,065
	38,280	35,186

По состоянию на 31 декабря 2023 г. ключевой управленческий персонал состоит из 1 человека (на 31 декабря 2022 г. – из 1 человека).

18. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Экономические условия

Экономическая деятельность Фонда осуществляется на территории Республики Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, в связи с этим активы и операции Фонда могут быть подвержены риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации. Руководство Фонда не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Фонда в будущем. Перспективы экономической стабильности в значительной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, т.е. от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Фонда.

Руководство Фонда уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости Фонда в текущих обстоятельствах.



Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Фонда для налоговых целей налоговыми органами может не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Фонда. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Фонда могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

Руководство Фонда уверено в правильности своей интерпретации норм законодательства и в обоснованности позиций Фонда в вопросах налогового, валютного и таможенного законодательства. По мнению руководства, Фонд не понесет существенных убытков по текущим и потенциальным налоговым искам.

Судебные процессы и иски

В ходе осуществления обычной деятельности Фонд является объектом различных процессов и исков. Руководство считает, что конечное обязательство, если такое будет иметь место, связанное с такими процессами или исками, не окажет значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Фонда в будущем.

19. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд. Руководство Фонда несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Фонд управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. у Фонда отсутствуют процентные обязательства. В связи с этим руководство Фонда считает, что риски, связанные с изменением процентной ставки, не возникают.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями курсов обмена валют. Операции Фонда осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. На конец отчетного периода у Фонда нет активов/обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что Фонд понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору, Фонд подвержен кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении денежных средств).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. максимальный размер кредитного риска по денежным средствам равен балансовой стоимости этих активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. денежные средства находятся на счетах АО «Народный банк Казахстана», которому был присвоен рейтинг «BB+ Стабильный» (рейтинговое агентство Standard & Poor's).



Риск ликвидности

Фонд подвержен риску ликвидности в отношении его обязательств. Данный риск контролируется путем поддержания адекватного уровня остатка денежных средств. Руководство Фонда считает, что текущие остатки денежных средств будут достаточными для исполнения финансовых обязательств. Все обязательства Фонда являются текущими и подлежат погашению в течении 30 дней.

Риск, связанный с движением денежных средств

Риск, связанный с движением денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с денежным финансовым инструментом, будет колебаться. Фонд управляет данным риском посредством регулярного бюджетирования и анализа движения денег.

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Балансовая стоимость текущих финансовых активов и обязательств, приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Капитал Фонда включает Уставный капитал и нераспределенную прибыль. Первоочередной задачей Фонда в управлении капиталом является обеспечение принципа непрерывной деятельности. Для обеспечения приемлемого уровня капитала Фонд разрабатывает и отслеживает годовые бюджеты.

