«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ

Бухгалтерлік есептің ХҚЕС стандарттарына сәйкес қаржылық есептілік және Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

2024 жылғы 31 желтоқсан

Мазмұны

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

Қаржылық есептілік

Қаржылық жағдай туралы есеп 1
Пайда немесе залалдар және басқа жиынтық кіріс туралы есеп 2
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп 3
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп 4

Қаржылық есептілікке ескертпелер

1 Есеп беретін кәсіпорын 5
2 Қаржылық есептілікті дайындау негізі 6
3 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттар мен түсіндірулерге көшу 7
4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары 7
5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары 9
6 Инвестициялық бағалы қағаздар 9
7 Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар 10
8 Өзге активтер 11
9 Өзге міндеттемелер және еңбекақы төлеу бойынша міндеттемелер 11
10 Акционерлік капитал және резервтер 11
11 Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс 12
12 Операциялық шығындар 12
13 Қызмет көрсетуден түскен комиссиялық кіріс 13
14 Табыс салығы бойынша үнемдеу 13
15 Тәуекелдерді басқару 15
16 Капиталды басқару 20
17 Шартты міндеттемелер 20
18 Сенімгерлік басқару 20
19 Байланысты тараптармен операциялар 21
20 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн және есептік жіктелуі 22
21 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар 23

Тәуелсіз аудитордың аудиторлық есебі

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ Акционеріне және Директорлар кеңесіне:

Біздің пікіріміз

Біздің пікірімізше, көрсетілген қаржылық есептілік «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық маңызды қарым-қатынастардағы қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен белгіленген күнде аяқталған бір жылдағы ақша қаражатының қозғалысын ХҚЕС бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес барлық елеулі қатынастарында шынайы көрсетеді.

Аудит мәні

Біз Компанияның қаржылық есептілігінің аудитін орындадық. Қаржылық есептілік келесіні қамтиды:

- 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдай туралы есеп;
- белгіленген күнде аяқталған жылдық пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп;
- белгіленген күнде аяқталған жылдағы ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп;
- белгіленген күнде аяқталған жылдағы меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп;
- есеп саясатының негізгі ережелері мен өзге де түсініктеме ақпараттан құралған қаржылық есептілікке ескертпелер.

Пікір білдірудің негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сай жүргіздік. Біздің жауапкершілігіміз осы стандарттарға сәйкес әрі қарай осы біздің есептің «Аудитордың қаржылық есептілікнің аудитіне жауапкершілігі» бөлімінде көрсетілген.

Біз алған аудиторлық дәлелдер өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және лайықты негіз деп санаймыз.

Тәуелсіздік

Біз Халықаралық бухгалтерлер этика стандарттар кеңесінің (ХБЭСК кодексі) кәсіби бухгалтерлер этика Кодексіне сәйкес (Халықаралық тәуелсіздік туралы стандарттарды қоса) және Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептіліктің аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес Компанияға қатысты тәуелсіз болып табыламыз. Біз ХБЭСК кодексіне сәйкес және Қазақстан Республикасының этикалық талаптарына сәйкес қаржылық есептіліктің аудитіне қолданылатын басқа да этикалық міндеттерді орындадық.

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты адамдардың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есепті ХҚЕС-на сәйкес шынайы құруға және қамтамасыз етуге міндетті. Сонымен қатар, басшылық салғырт әрекеттер және қателіктер салдарынан бос қаржылық есепті дайындауға қажет ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС
Әл-Фараби дан., 34, ғимарат А, 4 қабат, Алматы, Қазақстан, A25D5F6
Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, www.pwc.kz

Қаржы есебін дайындау барысында, басшылық Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, қызметтің үздіксіздігіне қатысты тиісті ақпаратты жария етуге, қаржылық есептілік - жұмысты үздіксіз жалғастыру қабілеті негізіндегі қағидатты қолданумен дайындауға, басшылық Компанияны тарату, оның қызметін тоқтату, қызметті тарату немесе тоқтатудан басқа балама жоқ кездерден басқасына жауапты.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Компанияның қаржы есептілігін дайындау үрдісін қадағалауға жауапты болып табылады.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз қаржылық есептілік салғырт әрекеттер немесе аудиторлық есеп шығару барысында қателіктер салдарынан бой көтеретін небір елеулі бұрмаланулардың жоқ екендігін растайтын орынды сенімділік алу болып табылады. Орынды сенімділік, сенімділіктің жоғары дәрежесі болып табылады, бірақ ХАС-ға сай жүргізілген аудит әрқашан елеулі бұрмалануды анықтайтынына кепілдік бермейді. Бұрмаланулар салғырт әрекеттер мен қателіктер салдарынан болуы мүмкін және егер олар жеке немесе жиынтығында пайдаланушылардың қаржы есептілігінің негізінде қабылданатын экономикалық шешімдеріне әсер етеді деп орынды түрде күтілсе, маңызды деп есептеледі..

ХАС-ға сәйкес жүргізілген аудит аясында, біз кәсіби тұжырымдама қолданамыз және бүкіл аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді орындаймыз:

- салғырт әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулардың тәуекелін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге қатысты аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және бағалаймыз; біздің аудиторлық пікірімізді білдіруге жеткілікті және тиісті болып табылатын аудиторлық дәлелдер аламыз. Салғырт әрекеттер салдарынан болатын елеулі бұрмаланулардың тәуекелі, қателер салдарынан болатын елеулі бұрмалануларға қарағанда жоғары, себебі салғырт әрекеттер келісім, жалғандық, әдейі қалдырып кету немесе ақпараттарды жалған көрсету немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту әрекеттерінен тұруы мүмкін;
- ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сай келетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу үшін, аудит тұрғысынан мәні бар, ішкі бақылау жүйесі жайлы түсінік аламыз;
- қолданыстағы есеп саясатының орындылығы мен есептік бағалаулардың негізділігін және басшылық дайындаған байланысты ақпаратты ашып көрсетулердің негізділігін бағалаймыз;
- басшылықпен үздіксіздік принципін қолдану заңдылығын қорытындылаймыз, ал жиналған аудиторлық дәлелдер негізінде – айтарлықтай күмәнді оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты Компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне қатысты елеулі пайда болу мүмкіндігін тұжырымдаймыз. Егер біз айтарлықтай белгісіздік бар деген қорытындыға келетін болсақ, біз қаржы есептілігінде тиісті ақпаратты ашып, біздің есепте назар аударуымыз керек, немесе осындай ақпаратты ашу жеткіліксіз болса, біздің пікіріміз өзгертіледі. Біздің нәтижелер аудиторлық есепті шығару күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделген. Алайда, болашақ оқиғалар немесе жағдайлар Компанияның үздіксіз жұмыс жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;

- қаржылық есептіліктің тұтастай алғандағы ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, ақпаратты ашылуын, және қаржылық есептіліктің негізіндегі операциялар мен оқиғалардың әділ ұсынылуын бағалаймыз.

Біз корпоративтік басқару жауапкершілігіне жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара қарым-қатынастарды жүзеге асырамыз, яғни басқалармен қатар, жоспарланған аудит мерзімдері мен көлемі туралы, сондай-ақ аудит нәтижелері бойынша елеулі ескертулер туралы ақпараттарды, оның ішінде аудит процессі барысында біз анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің маңызды кемшіліктерін олардың назарына жеткіземіз.

«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС атынан

Pricewaterhouse Coopers LLP

Бекітілді:

Азамат Конратбаев
Басқарушы директор
«ПрайсуотерхаусКуперс» ЖШС
(Қазақстан Республикасы
Қаржы министрлігінің
1999 жылғы 21 қазандағы №0000005
Бас мемлекеттік лицензиясы)

Қол қойылды:

Айгуль Ахметова
Аудиторлық қызметтердің серіктесі
Аудитор-орындаушы
(2012 жылғы 27 тамыздағы № 0000083
Аудитордың біліктілік куәлігі)

3 наурыз 2025 жыл
Алматы, Қазақстан

Қазақстандық мың теңгемен	Ескертпе	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	5,362,658	5,170,918
Инвестициялық бағалы қағаздар	6	36,363,102	36,644,074
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	7	192,336	212,511
Негізгі құралдар		27,546	38,872
Материалдық емес активтер		6,241	25,858
Кейінге қалдырылған салық активтері	14	125,722	107,491
Өзге активтер	8	237,114	145,358
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ		**42,314,719**	**42,345,082**
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Еңбекақы төлеу бойынша міндеттемелер	9	459,482	420,426
Өзге міндеттемелер	9	71,193	34,021
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ		**530,675**	**454,447**
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ	10		
Акционерлік капитал		40,000,000	40,000,000
Қосымша төленген капитал		77,139	76,084
Бөлінбеген пайда		1,706,905	1,814,551
МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ		**41,784,044**	**41,890,635**
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ МЕНШІКТІ КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ		**42,314,719**	**42,345,082**

2025 жылғы 3 наурызда Компания басшылығының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

С.Д.Рысбеков
Басқарма Төрағасы

Д.К.Смаилов
Бас бухгалтер

Қазақстандық мың теңгемен	Ескертпе	2024 жыл	2023 жыл
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс	11	3,021,126	3,159,320
Операциялық шығындар	12	(2,553,010)	(2,201,198)
Қызмет көрсетуден түскен комиссиялық кіріс	13	282,639	3,629
Өзге шығындар		(9,516)	(99,589)
Салық салуға дейінгі пайда		**741,239**	**862,162**
Табыс салығын үнемдеу	14	18,515	5,250
БІР ЖЫЛДАҒЫ ТАЗА ПАЙДА		**759,754**	**867,412**
Өзге жиынтық табыс			
Жыл ішіндегі басқа жиынтық табыс		-	-
Бір жылдағы жалпы таза пайда және жиынтық кіріс		**759,754**	**867,412**

2025 жылғы 3 наурызда Компания басшылығының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

С.Д.Рысбеков
Басқарма Төрағасы

Д.К.Смаилов
Бас бухгалтер

Қазақстандық мың теңгемен	Ескертпе	2024 жыл	2023 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Алынған пайыздық кірістер		3,101,850	2,964,424
Сенімгерлік басқарудан алынған комиссиялық кірістер		206,669	3,688
Төленген басқа да жалпы шаруашылық және әкімшілік шығыстар		(936,931)	(754,159)
Персоналға төленген шығыстар		(1,547,011)	(1,388,587)
Операциялық активтердің азаюы/(ұлғаюы)			
Өзге активтер		(21,354)	47,208
Басқа міндерттемелер		37,784	(20,608)
Операциялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза мөлшері		**841,007**	**851,966**
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу	6	(19,376,660)	(31,351,078)
Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түсетін түсімдер	6	19,563,190	31,743,300
Қызметкерлер өтеген ұзақ мерзімді қарыздар		33,892	133,012
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(2,289)	(14,265)
Инвестициялық қызметтен алынған ақша қаражатының таза мөлшері		**218,133**	**510,969**
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Дивидендтер төлеу	10	(867,400)	(1,082,680)
Қаржылық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының таза құны		**(867,400)**	**(1,082,680)**
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының таза өсуі		**191,740**	**280,255**
Жыл басындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары		5,170,918	4,890,663
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаттары және олардың баламалары	5	**5,362,658**	**5,170,918**

2025 жылғы 3 наурызда Компания басшылығының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

С.Д.Рысбеков
Басқарма Төрағасы

«ҚҰБ ҰИК»
«НИК НБК»
«NIC NBK»

Д.К.Смаилов
Бас бухгалтер

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ
Меншікті капиталдағы өзгерістер туралы есеп

Қазақстандық мың теңгемен	Ескертпе	Акционерлік капитал	Қосымша төленген капитал	Бөлінбеген пайда	Меншікті капиталдың жиыны
2023 жылғы 1 қаңтар		40,000,000	74,693	2,029,819	42,104,512
Бір жылдағы пайда және жалпы жиынтық кіріс		-	-	867,412	867,412
Бас компаниядан тегін алынған қызметтер мен мүлік	19	-	1,391	-	1,391
Төленген дивидендтер	10	-	-	(1,082,680)	(1,082,680)
2023 жылғы 31 желтоқсан		**40,000,000**	**76,084**	**1,814,551**	**41,890,635**
2024 жылғы 1 қаңтар		40,000,000	76,084	1,814,551	41,890,635
Бір жылдағы пайда және жалпы жиынтық кіріс		-	-	759,754	759,754
Бас компаниядан тегін алынған қызметтер мен мүлік	19	-	1,055	-	1,055
Төленген дивидендтер	10	-	-	(867,400)	(867,400)
2024 жылғы 31 желтоқсан		**40,000,000**	**77,139**	**1,706,905**	**41,784,044**

2025 жылғы 3 наурызда Компания басшылығының атынан қол қойылды және шығаруға бекітілді:

С.Д.Рысбеков
Басқарма Төрағасы

Д.К.Смаилов
Бас бухгалтер

1 Есеп беретін кәсіпорын

Ұйымдастырушылық құрылымы және қызметі

«Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ (бұдан әрі – «Компания») Қазақстан Республикасында 2012 жылы акционерлік қоғам ретінде құрылды, заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу туралы № 798-1910-06-АО куәлігі 2012 жылғы 25 маусымда берілген (2017 жылғы 31 қаңтардағы өзгерістер мен толықтырулар енгізілді).

Компанияның негізгі қызмет түрлері - ҚР Ұлттық қорының активтерін, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (бұдан әрі - «ҚРҰБ») алтын-валюталық активтерін, зейнеткерлік активтерді және өзге активтерді ҚР заңнамасында белгіленген тәртіпте жүзеге асыру.

Компания бағалы қағаздар нарығындағы қызметін ҚРҰБ инвестициялық портфельді басқару қызметімен айналысуға 2012 жылы 20 желтоқсанда берген № 4.1.4.110 мемлекеттік лицензиясы негізінде жүзеге асырды. «Бағалы қағаздар нарығы туралы заңына» енгізілген өзгертулерге байланысты Компания 2015 жылдың 15 мамырынан бастап мемлекеттік лицензиясыз жұмыс жасайды.

Компания Қазақстан Республикасы, 050051, Астана қ., Мәңгілік Ел даңғылы, 57А мекенжайы бойынша тіркелген.

Компанияның жалғыз акционері - ҚРҰБ (бұдан әрі - «Бас компания») болып табылады. Қаражаттың басым бөлігі Бас компаниядан тартылған. Осыған қосымша, Компанияның қызметі Бас компанияның талаптарымен тығыз байланысты болады. Байланысты тараптармен операциялар толығырақ 19 ескертпеде көрсетілген.

Компания мен ҚРҰБ арасында 2013 жылғы 29 наурыз және 2023 жылғы 26 желтоқсанда жасалған ҚРҰБ алтын-валюталық активтерінің бөлігін сенімгерлік инвестициялық басқару туралы және Қазақстан Республикасы Ұлттық қоры активтерінің бір бөлігін инвестициялық басқару туралы шарттардың талаптарына сәйкес ҚРҰБ және Қазақстан Республикасының Ұлттық Қоры балама инвестициядағы инвестициялық бағдарламаны жүзеге асыру мақсатында екі арнайы бағыттағы компания (бұдан әрі - «Қорлар») құрылған. Компания әр қорда құны 100 АҚШ доллары (19 мың теңге және 46 мың теңге) болатын басқарушы акцияларға иелік етеді және қорлардың активтерін басқаруды жүзеге асырады. Акция құны мәміле жасалған күнгі бағам бойынша теңгемен аударылды. Қаржылық жағдай туралы есепте бұл инвестициялар басқа активтерде ескеріледі.

Компания Қорлардың активтерін басқаратынына қарамастан, Қорлар жүзеге асыратын инвестициялардан барлық экономикалық пайданы тікелей ҚРҰБ және Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры алатындығына байланысты Қордың кірістерінің өзгеру қаупіне ұшырамайды. 18-Ескертуді қараңыз.

Компания өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

2022 жылдың 24 ақпанында Ресей Украинаға әскери шабуыл жасады. Шабуылға жауап ретінде Америка Құрама Штаттары, Еуропалық Одақ және басқа да бірқатар мемлекеттер Ресейге қарсы кең ауқымды санкциялар енгізді, соның ішінде Ресей банктеріне Swift жүйесін пайдалануға тыйым салды. Ресей Қазақстанның ірі сауда серіктесі болып табылады. Қазақстан сондай-ақ мұнай экспортының 80%-на дейін тасымалданатын Каспий құбыр консорциумына (КҚК) айтарлықтай дәрежеде тәуелді.

Инфляция деңгейі 2024 жылы салыстырмалы түрде тұрақты болды және 2024 жылдың желтоқсанында 8.6% құрады, ал 2023 жылдың желтоқсанында 9.8% болды. 2024 жылы экономиканың өсуі 2023 жылғы 5.1%-бен салыстырғанда 3.8%-ға дейін баяулады. Осы есептің күніндегі жағдай бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми айырбастау бағамы 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 1 АҚШ доллары үшін 523.54 теңгемен салыстырғанда 1 АҚШ доллары үшін 499.22 теңгені құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 1 АҚШ доллары үшін 454.56 теңге).

Жалпы, Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтарға тән кейбір сипаттамалық ерекшеліктерді көрсетуді жалғастырып жатыр. Бұл ерекшеліктерге сонымен қатар елден тыс жерде еркін айырбасталмайтын ұлттық валюта және бағалы қағаздар нарығының өтімділігінің төмен деңгейі кіреді, бірақ олармен шектелмейді.

Экономикалық орта компанияның қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай әсер етеді. Басшылық компанияның тұрақты қызметін қамтамасыз ету үшін қажетті шараларды қабылдайды. Алайда, қалыптасқан экономикалық жағдайдың болашақ салдарын болжау қиын, ал басшылықтың ағымдағы күтулері мен бағалаулары нақты нәтижелерден өзгеше болуы мүмкін. Қазақстан Республикасындағы болашақ экономикалық тұрақтылықтың перспективалары көбінесе Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ Компанияның бақылауынан тыс құқықтық және саяси өзгерістерге байланысты.

2 Қаржылық есептілікті дайындау негізі

Қаржылық есептілікті дайындау негізі

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік бастапқы құны бойынша есепке алу қағидалары негізінде 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бухгалтерлік есеп стандарттарына (бұдан әрі мәтін бойынша - ХҚЕС) сәйкес дайындалды. Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде қолданылған есеп саясаты туралы елеулі ақпарат тиісті Ескертпелерде берілген.

ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттары бойынша қаржылық есептілікті дайындау кейбір маңызды бухгалтерлік бағалауды қолдануды талап етеді. Сонымен қатар, басшылық компанияның есеп саясатын қолдану кезінде өз пікірлеріне сүйенуі керек. Бағалаудың немесе күрделіліктің неғұрлым жоғары дәрежесін болжайтын бухгалтерлік есеп салалары, сондай-ақ болжамдар мен бағалаулар қаржылық есептілік үшін маңызды болып табылатын салалар 4-ескертпеде көрсетілген.

Функционалдық валюта және қаржылық есептілік деректерін ұсыну валютасы

Компанияның функционалдық валютасы қазақстандық теңге болып табылады, ол Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, компания жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оның қызметіне әсер ететін соған байланысты мән-жайларды жақсы көрсетеді.

Қазақстандық теңге осы қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер, егер өзгеше көрсетілмесе, мыңға дейін дөңгелектенеді.

Қызметтің үздіксіздігі принципі

Басшылық осы қаржылық есептілікті қызметтің үздіксіздігі туралы болжам негізінде дайындады. Басшылықтың бұл шешімі компанияның қаржылық жағдайын, ағымдағы жоспарларын, операциялардың рентабельділігін және қаржы ресурстарына қол жеткізуді қарауға, сондай-ақ макроэкономикалық жағдайлардың жақында болған өзгерістерінің Компанияның болашақ операцияларына әсерін талдауға негізделеді.

Өтімділік тәртібімен қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсыну

Компанияда нақты анықталған операциялық цикл жоқ, сондықтан Компания қаржылық жағдай туралы есепте қысқа және ұзақ мерзімді активтер мен міндеттемелерді бөлек ұсынбайды. Оның орнына активтер мен міндеттемелер 15 ескертпеде күтілетін өтеу мерзімдері бойынша ұсынылады.

Төмендегі кестеде есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай өткенге дейін немесе кейін өтеуге немесе өтеуге күтілетін сомалар туралы ақпарат берілген.

	2024 жылғы 31 желтоқсан			**2023 жылғы 31 желтоқсан**		
	Өтелуі/қайтарылуы күтілетін сомалар			**Өтелуі/қайтарылуы күтілетін сомалар**		
Қазақстандық мың теңгемен	**есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай ішінде**	**есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 айдан кейін**	**Жиынтығы**	**есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай ішінде**	**есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 айдан кейін**	**Жиынтығы**
АКТИВТЕР						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,362,658	-	5,362,658	5,170,918	-	5,170,918
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	-	192,336	192,336	-	212,511	212,511
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	36,363,102	36,363,102	-	36,644,074	36,644,074
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Еңбекақы төлеу бойынша міндеттемелер	459,482	-	459,482	420,426	-	420,426
Өзге міндеттемелер	71,193	-	71,193	34,021	-	34,021

3 Жаңа немесе қайта қаралған стандарттар мен түсіндірулерге көшу

Шығарылған, бірақ әлі қолданысқа енбеген стандарттар

2025 жылдың 1 қаңтарынан бастап немесе одан кейін басталатын және Компания әлі мерзімінен бұрын қабылдамаған жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылатын бірқатар жаңа стандарттар мен түсініктемелер жарияланды.

• 18 ХҚЕС (IFRS) «Қаржылық есептілікте ақпаратты ұсыну және ашу» (2024 жылдың 9 сәуірі шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енді).

Қазіргі уақытта Компания жаңа стандарттың қаржылық есептілікке әсерін зерттеп жатыр.

- 21 ХҚЕС (IAS) «Айырбастау мүмкіндігі шектеулі» түзетулері (2023 жылдың 15 тамызында шығарылды және 2025 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енгізілді)
- Қаржы құралдарын жіктеу және бағалау талаптарына түзетулер – 9 ХҚЕС (IFRS) және 7 ХҚЕС (IFRS) түзетулері (2024 жылдың 30 мамырында шығарылды және 2026 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енді).
- 19 ХҚЕС (IFRS) «Жария емес еншілес компаниялар: ақпаратты ашу» (2024 жылдың 9 мамырында шығарылды және 2027 жылдың 1 қаңтарынан басталатын немесе одан кейінгі жылдық кезеңдер үшін күшіне енді).
- 14 ХҚЕС (IFRS) «Кейінге қалдырылған тарифтік түзетулер шоттары» (2014 жылғы 30 қаңтарда шығарылды).
- 10 ХҚЕС (IFRS)және 28 ХҚЕС (IAS) түзетулері – «Инвестор мен оның қауымдасқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы мәмілелерде активтерді сату немесе жарна салу» (2014 жылғы 11 қыркүйекте шығарылды және ХҚЕС кеңесі айқындайтын күннен басталатын жылдық кезеңдер үшін күшіне енді).
- ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттарын жыл сайынғы жетілдіру (2024 жылғы шілдеде шығарылып және 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіне енді).

Егер жоғарыда басқаша көрсетілмесе, жаңа стандарттар мен интерпретациялар Компанияның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етпейді деп күтілуде.

4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары

Қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік зияндарды бағалау

Күтілетін кредиттік зияндарды бағалау – бағалау әдістемесіне, моделге және бастапқы деректерге негізделген маңызды бағалау болып табылады.
Күтілетін кредиттік зияндарды бағалаған кезде келесі ауыспалылардың уақытша құрылымдары негізгі бастапқы деректер болып табылдады:

- дефолт ықтималдығы (PD көрсеткіші);
- дефолт жағдайында залал мөлшері (LGD көрсеткіші);
- дефолт жағдайында тәуекелде болатын сома (EAD шамасы).

1-кезеңге жататын кредиттік тәуекелге ұшыраған позициялар үшін КК3 12 айлық PD көрсеткішін LGD көрсеткішіне және EAD мәніне көбейту арқылы есептеледі. Барлық мерзімдегі КК3 бүкіл мерзімдегі PD-ді LGD көрсеткішіне және EAD шамасына көбейту арқылы есептеледі.

Кредиттік тәуекелдің айтарлықтай өсуі

Қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің бастапқы танылғаннан бері айтарлықтай жоғарылауы болғанын бағалау кезінде Компания артық шығындар мен күш-жігерсіз орынды және қол жетімді ақпаратқа негізделген және расталған ақпаратты қарастырады. Бағалау сандық және сапалық ақпаратты, сондай-ақ Компанияның тарихи тәжірибесіне, несиелік сапаны сараптамалық бағалауға және болжамды ақпаратқа негізделген талдауды қамтиды.

4 Есеп саясатын қолданудағы маңызды бағалау мәндері мен пайымдаулары (жалғасы)

Сенімгерлік басқару

Компания ҚРҰБ активтерін және Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын сенімгерлік басқару бойынша қызметтер көрсетеді, атап айтқанда, берілген нұсқауларға сәйкес активтерді басқарады не алынған қаражатты түрлі қаржы құралдарына инвестициялайды. Сенімгерлік басқаруға алынған активтер компанияның активтері болып табылмайды және оның қаржылық жағдайы туралы есебінде көрсетілмейді. Бұл бағалау үшін компания келесі факторларды ескерді:

- Қорлар қызметінен жалғыз пайда алушылар ҚРҰБ және Қазақстан Республикасының Ұлттық қоры болып табылады. Компанияның сенімгерлік инвестициялық басқару туралы шарттарда белгіленген сома шегінде ғана сыйақы алуға құқығы бар. Компания сонымен қатар өзгермелі кірістерге байланысты тәуекелдерге ұшырамайды.
- Компания әр Қордағы акцияларды басқарушыларға иелік етеді, бұл оған қорлар қабылдаған шешімдерге әсер ету құқығын береді. Алайда, Компания инвестицияларды бақыламайды, тек ҚРҰБ-нің активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызмет көрсету туралы шарт шеңберінде шешім қабылдауға берілген құқықты жүзеге асырады. Бас компания ретінде ҚРҰБ Компания қабылдаған шешімдерге әсер етуге нақты құқылы.
- Компания сенімгерлік басқаруды жүзеге асыру кезінде кредиттік тәуекелге ұшырамайды.

Жоғарыда айтылғандардың негізінде ХҚЕС (IFRS) 10 «Шоғырландырылған қаржылық есептілік» талаптарына сәйкес Қорлар Компания үшін шоғырландыру объектілері болып табылмайды. 18-Ескертуді қараңыз.

Бизнес моделін бағалау

Компания актив ұсталатын бизнес-модельдің мақсатын қаржы құралдары портфолиосы деңгейінде бағалайды, өйткені бұл бизнесті басқару тәсілін және ақпараттың басшылыққа қалай ұсынылатындығын жақсы көрсетеді. Компания келесі ақпаратты талдайды:

- Портфельді басқару үшін белгіленген саясаттар мен мақсаттар, сондай-ақ аталған саясаттарды іс жүзінде іске асыру. Атап айтқанда, Басқару стратегиясы шартта көзделген пайыздық кірісті алуға, пайыздық мөлшерлемелердің белгілі бір құрылымын сақтауға, қаржылық активтерді өтеу мерзімдерінің осы активтерді қаржыландыру үшін пайдаланылатын қаржылық міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкестігін қамтамасыз етуге немесе активтерді сату арқылы ақша ағындарын жүзеге асыруға бағытталған ба.
- Портфельдің тиімділігі қалай бағаланады және бұл ақпарат Компания басшылығының назарына қалай жеткізіледі.
- Бизнес-модельдің нәтижелілігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модельде ұсталатын қаржылық активтер) және осы тәуекелдерді басқару қалай жүзеге асырылады.
- Портфельді басқаруға жауапты менеджерлердің сыйақысы қалай жүзеге асырылады (мысалы, бұл сыйақы көрсетілген активтердің әділ құнына немесе активтер бойынша шартта көзделген ақша ағындарына байланысты ма).
- Өткен кезеңдердегі сату жиілігі, көлемі және мерзімі, мұндай сатылымдардың себептері, сондай-ақ болашақ сату деңгейіне қатысты күтулер. Алайда, сату деңгейлері туралы ақпарат оқшауланбайды, бірақ компанияның қаржылық активтерді басқару мақсатына қалай қол жеткізетінін және ақша ағындарының қалай жүзеге асырылатындығын біртұтас талдау шеңберінде қарастырылады.

Қаржы құралдары портфелінің стратегиялық мақсаттарын, сатудың төмен жиілігі мен көлемін ескере отырып, компанияның қаржылық активтері үшін бизнес-модель қолданылады, оның мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алғанға дейін активтерді ұстап қалу болып табылады.

5 Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Қазақстандық мың теңгемен	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ағымдағы шот	5	24
Инвестициялық шот	20,614	19,683
Орналастыру мерзімі 90 күннен кем ЕДБ-дегі мерзімді депозиттер	38,260	82,665
Қазақстан қор биржасында жасалған «кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	5,303,779	5,068,546
Ақша қаражаттары мен олардың баламаларының жиыны	**5,362,658**	**5,170,918**

Қолма-қол ақша және ақша қаражаттарының баламалары-бұл қолма-қол ақшаның белгілі бір сомасына оңай айырбасталатын және құнының шамалы өзгеруіне ұшырайтын баптар. Ұсыну сәтінде үш айдан астам мерзімге пайдалануға қатысты шектеулер бар қаражат қаржы жағдайы туралы есепте де, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепте де ақша қаражаты мен ақша қаражатының баламаларының құрамынан шығарылады. Ақша қаражаттары мен ақша қаражаттарының баламалары амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, өйткені: (i) олар келісімшартта қарастырылған ақша ағындарын алу үшін ұсталады және бұл ақша ағындары тек негізгі қарыз бен пайыздық төлемдер болып табылады және (ii) олар пайда немесе залалзалал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жатпайды.

Компания кері РЕПО операцияларын қолма-қол ақша және олардың баламалары ретінде жіктейді, өйткені: (i) олар өтімділігі жоғары, бұл олардың тез қолма-қол ақшаға айналуына ықпал етеді, (ii) операциялар құнның өзгеру қаупіне ие емес және (iii) операциялар өтелгенге дейінгі бастапқы мерзім үш айдан аз.

2023 жылғы 12 шілдедегі №NDLA970 брокерлік қызмет көрсету және номиналды ұстау жөніндегі шартқа сәйкес Компания бағалы қағаздармен операциялар және мәмілелер жасау бойынша брокерлік қызметтер көрсету үшін өзінің активтерін (бағалы қағаздар және ақша қаражатының бір бөлігі) «ВСС Invest» АҚ номиналды ұстауына («Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ шотына) және Компанияның тапсырмасы бойынша бағалы қағаздар нарығындағы өзге қаржы құралдарымен қамтамасыз етіледі. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ шотындағы «ВСС Invest» АҚ номиналды ұстауындағы ақша қаражатының сомасы 5,324,393 мың теңгені құрайды. «Moody's» халықаралық рейтингтік агенттігінің деректеріне сәйкес «ВСС Invest» АҚ рейтингі «Ba3» деңгейінде.

«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек 5,303,779 мың теңгені құрайды және бағалы қағаздар кепілімен қамтамасыз етілген. Қаржылық есептілік шығарылған күні «кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек толығымен өтелді.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ ағымдағы шотындағы және мерзімді салымындағы ақша қаражатының сомасы 38,265 мың теңгені құрайды. Bloomberg деректеріне сәйкес «Standard & Poor's» халықаралық рейтингтік агенттігінің шкаласы бойынша «Қазақстан Халық Банкі» АҚ рейтингі «BBB–» деңгейінде.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақша қаражаттары мен олардың баламаларына қатысты күтілетін кредиттік зияндарға арналған резервтер елеусіз болып табылады (2023 жылғы 31 желтоқсан: елеусіз).

Барлық ақша қаражаттары мен олардың баламалары несиелік тәуекелдің 1 сатысына жатады.

6 Инвестициялық бағалы қағаздар

Қазақстандық мың теңгемен	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	36,363,102	36,644,074
Инвестициялық бағалы қағаздардың жиыны	**36,363,102**	**36,644,074**

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар

Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздардың жалпы сомасы «BBB-» кредиттік рейтингі және 2034 жылы өтеу мерзімі бар теңгемен номиналданған Қаржы министрлігінің мемлекеттік бағалы қағаздарымен ұсынылған.

6 Инвестициялық бағалы қағаздар (жалғасы)

Несиелік рейтингтер «Standard&Poor's» рейтингтік агенттігінің стандарттарына сәйкес немесе басқа халықаралық рейтингтік агенттіктердің ұқсас стандарттарымен ұсынылған.

Инвестициялық саясатқа сәйкес Компания осы бағалы қағаздарды бизнес-модель шеңберінде ұстайды, оның мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алу болып табылады.

2024 жыл ішінде Компания 19,376,660 мың теңге сомасына қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алды (2023 жылы: 31,351,078 мың теңге) және оларды айналыс мерзімінің соңында 19,563,190 мың теңге сомасына (2023 жылы: 31,743,300 мың теңге) өтеді.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарға қатысты күтілетін кредиттік зияндарға арналған резервтер елеусіз болып табылады (2023 жылғы 31 желтоқсан: елеусіз).

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын барлық инвестициялық бағалы қағаздар кредиттік тәуекелдің 1-сатысына жатқызылған.

7 Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар

Ұзақ мерзімді қарыздар Астана қаласында сатып алынған тұрғын үй үшін қызметкерлерден алуға жататын сомаларды теңгемен қамтиды.

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жылғы 31 желтоқсан**	**2023 жылғы 31 желтоқсан**
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	279,422	313,314
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар бойынша дисконт	(87,086)	(100,803)
Шығынға арналған бағалау резерві	-	-
Құнсыздануға арналған резервті шегергендегі қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	**192,336**	**212,511**

2020 жыл ішінде компания кеңсесінің орналасқан жері Алматы қаласынан Астана қаласына көшірілді, осы өзгеріске байланысты компания Астана қаласында тұрғын үй сатып алу мақсатында қызметкерлерге қарыз берді.

Қызметкерлерге берілген барлық ұзақ мерзімді қарыздар кредиттік тәуекел деңгейінің 1-кезеңіне жатқызылған.

Компания кеңсесінің орналасқан жерін өзгерту процесін іске асыру үшін 2020 жылғы 28 сәуірде Директорлар Кеңесі Алматы қаласынан Астана қаласына көшірілетін «Қазақстан Ұлттық Банкінің Ұлттық инвестициялық корпорациясы» АҚ қызметкерлеріне қарыз беру тәртібін (бұдан әрі – Тәртіп) бекітті. Бұл тәртіп Компания қызметкерлеріне бастапқы және қайталама нарықтарда тұрғын үй жылжымайтын мүліктерін неғұрлым адал шарттармен сатып алуға мүмкіндік берді.

Ұзақ мерзімді қарыздарды бастапқы тану кезінде әділ құнды бағалауға қатысты пайымдаулар

Бастапқы тану кезінде бұл кредиттер шартта көзделген болашақ ақша ағындарын дисконттау үшін жылдық 7.0% (бастапқы нарықта сатып алынған жылжымайтын мүлік үшін) және жылдық 11.0% (қайталама нарықта сатып алынған жылжымайтын мүлік үшін) мөлшерінде тиісті нарықтық пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып бағаланған әділ құн бойынша танылды. Қарыз шарттарында көрсетілген жылдық 16.0% номиналды пайыздық мөлшерлемені компания жеңілдікті шарттардың тоқтатылуына байланысты қызметкерлермен еңбек шарты бұзылған жағдайларда ғана қолданады.

2024 жылы Компания қызметкерлерге тұрғын үй сатып алуға қарыз берген жоқ.

7 Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар (жалғасы)

Қамтамасыз етуді талдау

Ұзақ мерзімді несиелер тиісті жылжымайтын мүлік кепілімен қамтамасыз етілген. Компания жылжымайтын мүлік объектілері құнының болжамды өзгерістерін ескере отырып, кредиттер берілген күнгі қамтамасыз етудің бағалау құнын оның ағымдағы құнына дейін қайта қарайды. Сондай-ақ, Компания кредиттік құнсыздану белгілері пайда болған жағдайда әрбір есепті күндегі жағдай бойынша қамтамасыз етуді жеке бағалауды жүргізе алады. Жылжымайтын мүлікті қамтамасыз етудің әділ құны 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ұзақ мерзімді кредиттердің амортизацияланған құнынан кем емес.

8 Өзге активтер

Қазақстандық мың теңгемен	Ескертпе	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Төлем көзінен ұсталатын салықтар		104,472	113,582
Сенімгерлік басқару комиссиялары бойынша дебиторлық берешек		79,600	3,629
Өзге		53,042	28,147
Өзге активтердің жиыны		**237,114**	**145,358**

9 Өзге міндеттемелер және еңбекақы төлеу бойынша міндеттемелер

Қазақстандық мың теңгемен	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Жеткізушілерге берешек	2,475	13,410
Өзге қаржылық міндеттемелердің жиыны	**2,475**	**13,410**
Еңбекақы төлеу бойынша міндеттемелер	459,482	420,426
Өзге қаржылық емес міндеттемелер	68,718	20,611
Өзге қаржылық емес міндеттемелердің жиыны	**528,200**	**441,037**
Өзге міндеттемелердің жиыны	**530,675**	**454,447**

10 Акционерлік капитал және резервтер

Шығарылған капитал

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша тіркелген, шығарылған және орналастырылған акционерлік капитал 4,000,000 жай акциялардан тұрады. Әр акцияның номиналды құны - 10,000 теңге.

Жай акциялардың иелері жарияланған кезде дивидендтер алуға құқылы, сонымен қатар Компания акционерлерінің жылдық және жалпы жиналыстарында бір акцияға бір дауыс беруге құқылы.

Қосымша төленген капитал

Қосымша төленген капитал табыс салығын шегергенде Компания акционерінен өтеусіз негізде алынған өзге де қызметтерді ұсынады.

10 Акционерлік капитал және резервтер (жалғасы)

Дивидендтер

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Компанияның резервтерін бөлу үшін қол жетімді мөлшер ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттарына сәйкес дайындалған Компанияның қаржылық есептілігінде көрсетілген бөлінбеген пайда мөлшерімен шектеледі. Егер Компанияның меншікті капиталы бөлу нәтижесінде теріс болса немесе мұндай бөлу Компанияның төлем қабілетсіздігіне немесе төлем қабілетсіздігіне әкеп соқтырса, бөлу мүмкін емес.

2024 жылы Компания 867,400 мың теңге, жай акцияға 216.85 теңге (2023 жылы: 1,082,680 мың теңге, жай акцияға 270.67 теңге) сомасында дивидендтер жариялады және төледі.

11 Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
***Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер**:*		
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	2,416,785	2,639,275
Ақша қаражаттары және олардың баламалары:		
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	569,809	265,296
Мерзімді депозиттер	12,200	192,455
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	22,332	62,294
Пайыздық кірістердің жиыны	**3,021,126**	**3,159,320**

Барлық борыштық құралдар бойынша пайыздық кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Мұндай есептеу пайыздық кірістер мен шығыстарға шарттың тараптары төлеген және алған және тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігін құрайтын барлық комиссиялар мен төлемдерді, мәміле бойынша шығындарды, сондай-ақ барлық басқа сыйлықақыларды немесе жеңілдіктерді қамтиды.

Тиімді пайыздық мөлшерлемеге жататын комиссияларға қаржы активін қалыптастыруға немесе сатып алуға немесе қаржылық міндеттемені шығаруға байланысты ұйым алған немесе төленген комиссиялар жатады.

Инвестициялық бағалы қағаздар бойынша пайыздық кіріс дисконт амортизациясынан 186,530 мың теңге (2023 жыл: 392,222 мың теңге) және сыйлықақы амортизациясынан 280,972 мың (2023 жыл: 264,173 мың теңге) сомасындағы пайыздық кірістерді қамтиды.

12 Операциялық шығындар

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Қызметкерлерге еңбекақы төлеу және тиісті салықтар	1,594,070	1,466,563
Байланыс қызметтері және ақпараттық қызметтер	301,778	289,303
Кәсіби қызметтер	244,653	64,112
Іссапар шығындары	120,250	87,921
Қысқа мерзімді жалдау шығындары	107,065	98,277
Табыс салығынан басқа салықтар	93,226	121,927
Тозу және амортизация	33,232	20,782
Қызметкерлерді оқыту	25,760	23,853
Көлік шығындары	11,863	12,077
Сақтандыру	9,725	6,380
Кеңсе керек - жарақтары және өзге де материалдар	3,434	3,251
Басқалары	7,954	6,752
Операциялық шығыстардың жиыны	**2,553,010**	**2,201,198**

12 Операциялық шығындар (жалғасы)

Қызметкерлерге еңбекақы төлеу және тиісті салықтар. Жалақыға, мемлекеттік зейнетақы қорына және әлеуметтік сақтандыру қорына жарналарға, жыл сайынғы ақылы демалыстарға және ауруханалық сыйлықақыларға арналған шығыстар компания қызметкерлерінің тиісті қызметтер көрсетуіне қарай есептеледі. Компанияның белгіленген жарналары бар мемлекеттік жоспарға сәйкес төлемдерден басқа, зейнетақы немесе осыған ұқсас төлемдерді төлеу бойынша қалыптасқан іскерлік тәжірибеден туындайтын қандай да бір құқықтық немесе туындайтын міндеттемелері жоқ.

Кәсіби қызметтердің құрамына 35,840 мың теңге (2023 жыл: 20,608 мың теңге) мөлшерінде аудиторлық қызметтер енгізілген. Компанияның аудиторы көрсеткен қосымша аудиторлық емес қызметтер 2024 жылы ұсынылмады.

13 Қызмет көрсетуден түскен комиссиялық кіріс

Қызмет көрсетуден түскен табыстың барлық сомасы тиісінше ҚРҰБ-мен 2013 жылы және 2023 жылы жасалған алтын-валюта активтерінің бір бөлігін сенімгерлік басқару туралы және ҚР Ұлттық қоры активтерінің бір бөлігін инвестициялық басқару туралы шарттарға сәйкес алынған басқару комиссиясына жатады. 2024 және 2023 жылдары алтын-валюта активтерінің бір бөлігін сенімгерлік басқару туралы шарт бойынша жыл сайынғы комиссия есепті жылдың соңғы жұмыс күнінің соңында қолданыста болған ҚРҰБ-ның ресми бағамы бойынша теңгемен аударылған 8,000 АҚШ долларының тіркелген сомасы ретінде есептелді. 2024 жылы ҚР Ұлттық қоры активтерінің бір бөлігін инвестициялық басқару туралы шарт бойынша басқарудың тоқсан сайынғы комиссиясы портфельдің баламалы құралдар портфелі активтерінің орташа арифметикалық құнының жылдық 0,06% құрады.

Комиссиялық кірістер қызмет көрсету фактісі бойынша біркелкі есептен шығару әдісін пайдалана отырып кезең ішінде көрсетіледі.

14 Табыс салығы бойынша үнемдеу

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Табыс салығы бойынша ағымдағы шығыстар	-	-
Кейінге қалдырылған салық салу	18,515	5,250
Табыс салығы бойынша жинақ	**18,515**	**5,250**

Ағымдағы салық салық салынатын пайдаға немесе ағымдағы және алдыңғы кезеңдердегі шығындарға қатысты салық органдарына төлеуге немесе салық органдарының өтеуіне күтілетін табыс салығының сомалары негізінде есептеледі. 2024 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша мөлшерлеме 20% құрайды (2023 жыл: 20%).

Кейінге қалдырылған табыс салығы болашақ кезеңдерге ауыстырылған салық залалына қатысты міндеттемелерді және активтер мен міндеттемелердің салық базасы мен олардың қаржылық есептіліктегі баланстық құны арасында туындайтын уақытша айырмашылықтарды есептеудің баланстық әдісімен есептеледі.

31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлемені есептеу:

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Табыс салығына дейінгі пайда	**741,239**	**862,162**
Заңнамалық белгіленген мөлшерлеме бойынша теориялық салық аударымдары (2024: 20%; 2023: 20%)	(148,248)	(172,432)
Мемлекеттік бағалы қағаздар бойынша салық салынбайтын табыс	539,551	580,690
Салық шығындары бойынша танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	(311,836)	(396,120)
Шегерілмейтін шығындар	(60,952)	(6,888)
Табыс салығы бойынша жинақ	**18,515**	**5,250**

14 Табыс салығы бойынша үнемдеу (жалғасы)

2024 жылы табыс салығы бойынша тиімді мөлшерлеме 2.50% құрады (2023 жыл: 0.61%).

Кейінге қалдырылған салық активтері және кейінге қалдырылған салық міндеттемелері

ХҚЕС Бухгалтерлік есеп стандарттары мен Қазақстан Республикасының салық заңнамасы арасындағы айырмашылықтар қаржылық есептілікті жасау мақсатында және табыс салығын есептеу мақсатында активтер мен міндеттемелердің баланстық құны арасындағы уақытша айырмашылықтардың туындауына әкеп соғады. Төменде осы уақыт айырмашылықтарының қозғалысының салық әсерлері егжей-тегжейлі көрсетілген. 2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған кезеңдегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесідей:

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық**	**Пайда немесе залалзалал құрамында көрсетілген**	**Меншікті капиталдың құрамында көрсетілген**	**2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық**
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(877)	877	-	-
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	20,161	(2,744)	-	17,417
Өзге міндеттемелер	88,207	20,382	(284)	108,305
Болашақ кезеңге келтірілген салық шығындары	396,120	311,836		707,956
Салық шығындары бойынша танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	(396,120)	(311,836)		(707,956)
Кейінге қалдырылған таза салық активі	**107,491**	**18,515**	**(284)**	**125,722**

2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған кезеңдегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесідей:

Қазақстандық мың теңгемен	**2023 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша қалдық**	**Пайда немесе залалзалал құрамында көрсетілген**	**Меншікті капиталдың құрамында көрсетілген**	**2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қалдық**
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	(2,506)	1,629	-	(877)
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	32,617	(12,456)	-	20,161
Өзге міндеттемелер	72,478	16,077	(348)	88,207
Болашақ кезеңге келтірілген салық шығындары	-	396,120	-	396,120
Салық шығындары бойынша танылмаған кейінге қалдырылған салық активтері	-	(392,120)	-	(392,120)
Кейінге қалдырылған таза салық активі	**102,589**	**5,250**	**(348)**	**107,491**

Өткен салық шығындарының мерзімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы салық заңнамасымен шектелмейді.

Компания басшылығы кейінге қалдырылған салық активтерін өтеу ықтималдығын бағалады және салық активтерін тану шегерілетін уақытша айырмашылықтарды ескере отырып, күтілетін салық салынатын кіріс негізінде негізделген деген қорытындыға келді.

Меншікті капиталдың құрамында тікелей көрсетілген табыс салығы

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Өтеусіз алынған қызметтер және Компания акционерінен негізгі құралдар	284	348

15 Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары

Тәуекелдерді басқару компания қызметінің негізінде жатыр және компанияның операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады. Нарықтық тәуекел, несиелік тәуекел және өтімділік тәуекелі компанияның өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдері болып табылады.

Компанияның тәуекелдерді басқару саясаты Компания ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға, тәуекел лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекел деңгейін және оның белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдері нарықтық жағдайдың, ұсынылатын банктік өнімдер мен қызметтердің өзгеруін және пайда болған үздік тәжірибені көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Директорлар кеңесі тәуекелдерді басқару жүйесінің дұрыс жұмыс істеуіне, негізгі тәуекелдерді басқаруға және тәуекелдерді басқару саясаты мен рәсімдерін мақұлдауға, сондай-ақ ірі мәмілелерді мақұлдауға жауапты.

Компания Басқармасы тәуекелдерді мониторингілеу және оны төмендету бойынша шаралардың енгізілуі үшін жауапкершілік көтереді, сондай-ақ Компанияның қызметті белгіленген тәуекел шегінде жүзеге асыруын қадағалайды. Тәуекел-менеджердің міндетіне тәуекелдерді жалпы басқару және қолданыстағы заңнама талаптарының сақталуына бақылау жасау, сондай-ақ қаржылық және де қаржылық емес тәуекелдерді анықтау, бағалау, басқару және олар бойынша есеп жасаудың жалпы қағидалары мен әдістерінің қолданылуына бақылау жасау кіреді. Тәуекелдің сыртқы және де ішкі факторлары Компанияның ұйымдастырушылық құрылымы аясында айқындалып, басқарылады.

Нарық тәуекелі

Нарық тәуекелі - бұл нарық бағасының өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша ақша қаражатының әділ құнының немесе болашақ ағымының өзгеру тәуекелі. Нарық тәуекелі валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ өзге баға тәуекелдерінен тұрады. Нарық тәуекелі нарықтағы жалпы және өзіндік өзгерістердің және нарық бағалары мен валюталардың айырбас бағамының ауытқу деңгейінің өзгеруі әсеріне ұшырайтын пайыздық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық жайғасымдар бойынша туындайды.

Нарық тәуекелін басқару міндеті - бұл нарық тәуекеліне ұшырағыштықтың қолайлы параметрлердің шегінен шықпауын бақылау және басқару болып табылады, бұл кезде қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістіліктің оңтайландырылуы қамтамасыз етіледі.

Тәуекел менеджменті департаменті нарық тәуекелін басқару үшін жауапкершілік алады.

Сыйақы мөлшерінің өзгеру тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі - бұл сыйақының нарықтық мөлшерлемесінің өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша ақша қаражатының әділ құнының немесе болашақ ағымының әділ құнының өзгеру тәуекелі. Компания сыйақының басымды нарықтық мөлшерлемелері ауытқуының өзінің қаржылық жағдайына және ақша ағымдарына әсеріне ұшырайды. Мұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін ұлғайта алады, алайда оны төмендетуі де мүмкін, пайыздық мөлшерлеме күтпеген жағдайда өзгергенде залалдың туындауына алып келеді.

15 Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелі сыйақы мөлшерлемелері арасындағы алшақтықты мониторингтеу арқылы бақыланады. Негізгі қаржы құралдары бойынша сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарау мерзімдеріне қатысты қысқаша ақпарат мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

Қазақстандық мың теңгемен	3 айға дейін	3-6 ай	6-12 ай	1 жыл-5 жыл	5 жылдан астам	Пайызсыз	Баланстық құн
2024 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,342,039	-	-	-	-	20,619	5,362,658
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	2,110	2,078	4,108	47,480	136,560	-	192,336
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	1,590,443	-	-	34,772,659	-	36,363,102
Өзге активтер	-	-	-	-	-	79,600	79,600
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	**5,344,149**	**1,592,521**	**4,108**	**47,480**	**34,909,219**	**100,219**	**41,997,696**
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Өзге қаржылық міндеттемелер	-	-	-	**-**	-	2,475	2,475
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,475**	**2,475**
ТАЗА ЖАЙҒАСЫМ	**5,344,149**	**1,592,521**	**4,108**	**47,480**	**34,909,219**	**97,744**	**41,995,221**
2023 жылғы 31 желтоқсан							
АКТИВТЕР							
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,151,211	-	-	-	-	19,707	5,170,918
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	1,681	15,094	4,014	44,953	146,769	-	212,511
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	1,590,443	-	-	35,053,631	-	36,644,074
Өзге активтер	-	-	-	-	-	3,629	3,629
АКТИВТЕР ЖИЫНЫ	**5,152,892**	**1,605,537**	**4,014**	**44,953**	**35,200,400**	**23,336**	**42,031,132**
МІНДЕТТЕМЕЛЕР							
Өзге қаржылық міндеттемелер	-	-	-	**-**	-	13,410	13,410
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,410**	**13,410**
ТАЗА ЖАЙҒАСЫМ	**5,152,892**	**1,605,537**	**4,014**	**44,953**	**35,200,400**	**9,926**	**42,017,722**

15 Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі

Келесі кесте 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша орташа тиімді сыйақы мөлшерлемелерін көрсетеді:

	Орташа тиімді сыйақы мөлшерлемесі, %	
Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Ақша қаражаттары және олардың баламалары:		
ҚРҰБ-дағы қысқа мерзімді депозиттер	-	15.75
ЕДБ-дегі қысқа мерзімді депозиттер	13.17	14.57
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	10.34	10.19
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	6.36	6.36

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеруіне сезімталдықты талдау

Пайданың немесе залалдың және капиталдың (салықтарды шегергенде) пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне сезімталдығын талдау (пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау тәуекелі), кірістілік қисықтарының пайыздық мөлшерлемелерді ұлғайту немесе азайту жағына қарай 100 базистік тармаққа параллель жылжуының жеңілдетілген сценарийі және пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша қайта қаралған позициялар негізінде жасалған.

2024 жылғы 31 желтоқсан және 2023 жылғы 31 желтоқсан келесідей ұсынылуы мүмкін:

	Меншікті капитал	
Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Ставкалардың төмендеуіне қарай 100 базистік тармағына параллель жылжу	59,299	68,973
Ставкалардың өсуіне қарай 100 базистік тармағына параллель жылжу	(59,299)	(68,973)

Валюталық тәуекел

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның активтері мен міндеттемелері теңгемен көрсетілді.

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл қарыз алушының немесе компанияның контрагентінің міндеттемелерді орындамауынан туындайтын қаржылық шығындар қаупі. Компания бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы кредиттік тәуекелді (танылған қаржы активтері және танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) басқарады.

Компанияның несиелік тәуекелінің максималды деңгейі қаржылық жағдай туралы есепте қаржылық активтердің баланстық құнында көрсетіледі. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияда мерзімі өткен немесе құнсызданған қаржылық активтер болған жоқ.

Есепті күндегі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейі мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жылғы 31 желтоқсан**	**2023 жылғы 31 желтоқсан**
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,362,658	5,170,918
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	192,336	212,511
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	36,363,102	36,644,074
Өзге активтер	79,600	3,629
Кредиттік тәуекелге ұшыраудың ең жоғары деңгейінің жиыны	**41,997,696**	**42,031,132**

15 Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді өзара есепке алу

Ары қарайғы кестелерде көрсетілген ақпаратты ашып көрсету қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері туралы ақпаратты қамтиды, олар:

- Компанияның қаржылық жағдайы туралы есебінде өзара есепке алынады, немесе
- қаржылық жағдай туралы есебінде өзара есепке алынуға жататынына қарамастан, ұқсас қаржы құралдарына қолданылатын заңды түрде жарамды өзара есеп айырысу туралы бас келісімнің немесе ұқсас келісімдердің нысанасы болып табылады.

Ұқсас келісімдерге туынды құралдардың клирингі туралы келісімдері, «РЕПО» мәмілелері үшін ғаламдық бас келісімдері және бағалы қағаздарды қарызға беру туралы ғаламдық бас келісімдері кіреді.

Компания келесі мәмілелерге қатысты нарықта айналымда болатын ақша қаражаттары мен бағалы қағаздар түріндегі қамсыздандыруды алады және қабылдайды:

- «РЕПО» және «кері РЕПО» мәмілелері.

Бұл қамсыздандыру ретінде алынған/кепілге берілген аталған бағалы қағаздар мәміленің қызмет мерзімі ішінде кепілге берілуі немесе сатылуы мүмкін екенін білдіреді, алайда, олар мәмілені өтеу мерзіміне дейін қайтарылуға тиіс. Мәміле талаптары әрбір контрагентке қамсыздандыруды ұсынуға қабілетсіз болуы нәтижесінде сәйкес мәмілені тоқтату құқығын береді.

Кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша, 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өзара есеп айырысу туралы заңды күші бар бас келісімдердің және осыған ұқсас келісімдердің нысанасы болып табылатын қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер көрсетілген.

Қазақстандық мың теңгемен	**Танылған қаржы активтерінің толық сомалары**	**Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есептелген танылған қаржы активтерінің толық сомасы**	**Қаржылық жағдай туралы есептегі қаржы активтерінің таза сомасы**	**Қаржылық жағдай туралы есепте өзара есептелмеген сомалар қаржы құралдары**
Қаржы активтерінің түрлері				
«Кері РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	5,303,779	-	5,303,779	5,303,779
Барлық қаржылық активтер	**5,303,779**	**-**	**5,303,779**	**5,303,779**

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі - бұл Компанияның есептесуі ақша қаражатын беру арқылы жүргізілетін қаржы міндеттемелерін орындау бойынша қиындықтарының туындау тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімі бойынша сәйкес келмеген жағдайда туындайды. Активтер мен міндеттемелердің өтеу мерзімдері және пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкес келу және/немесе бақыланбайтын сәйкессіздік өтімділік тәуекелін басқарудағы негізгі жағдай болып табылады. Өткізілетін операциялардың және олармен байланысты белгісіздіктің әр алуандығы салдарынан активтер мен міндеттемелер мерзімдері бойынша толықтай сәйкестік қаржы институттары үшін әдеттегі тәжірибе болып табылмайды, бұл операцияның кірісін арттыруға мүмкіндік бередіғ алайда залалдың туындау тәуекелін жоғарылатады.

Компания өтеу мерзімінің туындауына байланысты барлық міндеттемелерді орындау үшін қажетті ақша қаражаттарының тұрақты болуын қамтамасыз ету мақсатында қажетті өтімділік деңгейін сақтайды. Өтімділікті басқару саясатын Басқарма қарастырады және бекітеді.

15 Тәуекелдерді басқару (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарына талдау келтірілген:

Қазақстандық мың теңгемен	**Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз мерзімде**	**1 айдан 6 айға дейін**	**6 айдан 12 айға дейін**	**12 айдан 5 жылға дейін**	**5 жылдан астам**	**Барлығы**
Активтер						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,362,658	-	-	-	-	5,362,658
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	2,110	2,078	4,108	47,480	136,560	192,336
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	1,590,443	-	-	34,772,659	36,363,102
Басқа қаржы активтері	-	79,600	-	-	-	79,600
Барлығы	**5,364,768**	**1,672,121**	**4,108**	**47,480**	**34,909,219**	**41,997,696**
Міндеттемелер						
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	2,475	-	-	-	2,475
Қаржылық міндеттемелер бойынша әлеуетті болашақ төлемдер жиыны	**-**	**2,475**	**-**	**-**	**-**	**2,475**
Қаржы құралдары бойынша өтімділік алшақтығы	**5,364,768**	**1,669,646**	**4,108**	**47,480**	**34,909,219**	**41,995,221**

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша өтеу мерзімі бойынша қаржы құралдарына талдау келтірілген:

Қазақстандық мың теңгемен	**Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз мерзімде**	**1 айдан 6 айға дейін**	**6 айдан 12 айға дейін**	**12 айдан 5 жылға дейін**	**5 жылдан астам**	**Барлығы**
Активтер						
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,170,918	-	-	-	-	5,170,918
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	1,681	15,094	4,014	44,953	146,769	212,511
Инвестициялық бағалы қағаздар	-	1,590,443	-	-	35,053,631	36,644,074
Басқа қаржы активтері	-	3,629	-	-	-	3,629
Барлығы	**5,172,599**	**1,609,166**	**4,014**	**44,953**	**35,200,400**	**42,031,132**
Міндеттемелер						
Басқа қаржылық міндеттемелер	-	13,410	-	-	-	13,410
Қаржылық міндеттемелер бойынша әлеуетті болашақ төлемдер жиыны	**-**	**13,410**	**-**	**-**	**-**	**13,410**
Қаржы құралдары бойынша өтімділік алшақтығы	**5,172,599**	**1,595,756**	**4,014**	**44,953**	**35,200,400**	**42,017,722**

16 Капиталды басқару

Компанияның байлықты басқарудың ресми саясаты жоқ, дегенмен басшылық капиталды компанияның операциялық және стратегиялық қажеттіліктерін қанағаттандыру үшін және нарық қатысушыларының сенімін сақтау үшін жеткілікті деңгейде ұстап тұру үшін шаралар қолданады. Бұған қолма-қол ақшаны тиімді басқару, Компанияның кірісі мен кірісіне тұрақты мониторинг жүргізу және ұзақ мерзімді инвестициялық жоспарлар, негізінен компанияның операциялық қызметінен түскен ақша ағындары есебінен қаржыландырылады. Осы шараларды жүзеге асыра отырып, Компания пайданың тұрақты өсуін қамтамасыз етуге тырысады.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заңға 2015 жыл ішінде енгізілген өзгерістерге байланысты Компания өз қызметін мемлекеттік лицензиясыз жүзеге асырады. Нәтижесінде, 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша меншікті капиталдың жеткіліктілігі жөніндегі талаптар Компанияға қолданылмады.

17 Шартты міндеттемелер

Қазақстандағы шартты салық міндеттемелері

Қазақстанның салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа бола отырып, заңнамалық нормалардың, ресми түсіндірмелердің және сот шешімдерінің жиі өзгеруімен сипатталады, көбінесе бұлыңғыр баяндалған және қарама-қайшы, бұл оларды әртүрлі салық органдарының, соның ішінде ХҚЕС талаптарына сәйкес қаржылық есептіліктегі кірістерді, шығыстарды және басқа да баптарды есепке алуға қатысты қорытындыларды екіұшты түсіндіруіне мүмкіндік береді. Салықтарды есептеудің дұрыстығы өкілеттіктеріне елеулі айыппұлдар, тұрақсыздық айыбы мен пайыздарды салу кіретін органдар тарапынан қаралатын және егжей-тегжейлі тексерулердің мәні болып табылады. Есепті кезеңдегі салықтарды есептеудің дұрыстығы келесі бес күнтізбелік жыл ішінде тексерілуі мүмкін, бірақ белгілі бір жағдайларда бұл мерзім ұзартылуы мүмкін.

Бұл мән-жайлар Қазақстанда салық тәуекелдерінің басқа елдерге қарағанда әлдеқайда жоғары болуына әкеп соғуы мүмкін. Компания басшылығы қолданылатын қазақстандық салық заңнамасын, нормативтік талаптар мен сот шешімдерін түсінуіне сүйене отырып, салық міндеттемелері толық көлемде көрсетілген деп есептейді. Алайда, әр түрлі реттеуші органдардың салық заңнамасын түсіндіруі басшылықтың пікірінен өзгеше болуы мүмкін екенін ескере отырып, реттеуші органдар тарапынан мәжбүрлеу шаралары қолданылған жағдайда олардың осы қаржылық есептілікке әсері айтарлықтай болуы мүмкін.

18 Сенімгерлік басқару

Компания Бас компанияның активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызметтер көрсетеді, атап айтқанда, активтерді басқарады немесе алынған қаражатты клиенттің нұсқауларына сәйкес әртүрлі қаржы құралдарына инвестициялайды. Компания осы қызметтерді көрсеткені үшін комиссиялық сыйақы алады. Сенімгерлік басқаруға алынған активтер Компанияның активтері болып табылмайды және сәйкесінше оның қаржылық жағдайы туралы есебінде көрсетілмейді. Компания көрсетілген инвестицияларды жүзеге асыру кезінде кредиттік тәуекелге ұшырамайды, өйткені ол көрсетілген инвестицияларға кепілдік бермейді. Компания агент ретінде әрекет етеді, өйткені өкілеттіктер мен кірістер арасындағы байланыс элементі жоқ. Осыған сәйкес, 10 ХҚЕС (IFRS) «Шоғырландырылған қаржылық есептілік» талаптарына сәйкес Қорлар компания үшін шоғырландыру объектісі болып табылмайды.

19 Байланысты тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания толығымен ҚРҰБ-ға тиесілі. Бас компания ашық қол жетімді қаржылық есептілікті ұсынады.

Негізгі басқару персоналының мүшелерімен операциялар

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде персонал шығындарының құрамына кіретін сыйақылардың жалпы мөлшері келесідей ұсынылуы мүмкін:

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Жалақы және басқа төлемдер	239,275	225,691
Жалақы бойынша салықтар	24,525	21,077
Жиыны	**263,800**	**246,768**

2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша негізгі басқару персоналының мүшелерімен операциялар бойынша шоттар бойынша қалдықтар келесідей ұсынылған:

Қазақстандық мың теңгемен	**2024 жыл**	**2023 жыл**
Қаржылық жағдай туралы есеп		
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	54,939	16,449

Басқа байланысты тараптармен операциялар

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар, сондай-ақ басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе залал:

Қазақстандық мың теңгемен	**Бас компания**	**Бас компанияның басқа еншілес кәсіпорындары**	**Мемлекеттік кәсіпорындар**	**Жиынтығы**
Қаржылық жағдай туралы есеп				
АКТИВТЕР				
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	36,363,102	36,363,102
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	125,722	125,722
Өзге активтер	79,600	-	104,472	184,072
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Өзге міндеттемелер	-	(48)	-	(48)
Пайда немесе залал				
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс	186,530	-	2,230,255	2,416,784
Операциялық шығындар	(1,319)	(46,004)	(238,962)	(286,285)
Қызмет көрсетуден түскен комиссиялық кіріс	282,639	-	-	282,639
Табыс салығын үнемдеу	-	-	18,515	18,515

19 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар, сондай-ақ басқа да байланысты тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе залал:

Қазақстандық мың теңгемен	Бас компания	Бас компанияның басқа еншілес кәсіпорындары	Мемлекеттік кәсіпорындар	Жиынтығы
Қаржылық жағдай туралы есеп				
АКТИВТЕР				
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	-	-	36,644,074	36,644,074
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	-	107,491	107,491
Өзге активтер	3,629	-	113,988	117,617
МІНДЕТТЕМЕЛЕР				
Өзге міндеттемелер	-	(1,370)	-	(1,370)
Пайда немесе залал				
Тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып есептелген пайыздық кіріс	392,222		2,247,053	2,639,275
Операциялық шығындар	(1,738)	(37,530)	(232,980)	(272,248)
Қызмет көрсетуден түскен комиссиялық кіріс	3,629	-	-	3,629
Табыс салығын үнемдеу			5,250	5,250

2024 жылы бас компания компанияның ақпараттық жүйелеріне техникалық қызмет көрсету бойынша 1,055 мың теңгеге қызмет көрсетті (2023 жыл: 1,391 мың теңге). Бұл қызметтер компанияға табыс салығын шегергенде өтеусіз негізде берілді.

20 Қаржылық активтер мен міндеттемелер: әділ құн және есептік жіктелуі

Бухгалтерлік есептің жіктелуі және әділ құны

Әділ құнды бағалау нарыққа қатысушылар арасындағы қарапайым мәміле жағдайында бағалау күні активті сатқан кезде алынатын немесе міндеттемені берген кезде төленетін бағаны анықтауға бағытталған. Осыған қарамастан, белгісіздік факторын ескеріп және қолданылатын пайымдаулардың субъективтілігін пайдаланып әділ құн активтер дереу сатыталын, ал міндеттемелер - ретке келтірілетін құн ретінде қарастырылмауға тиіс.

Белсенді нарығында айналымда болатын қаржы активтері мен қаржы міндеттемелердің әділ құны нарықтық баға белгілеуге немесе дилер бағасына негізделеді. Компания барлық басқа қаржы құралдарының әділ құнын бағалаудың басқа әдістерін қолдана отырып анықтайды. Осыған қарамастан, белгісіздік факторын, сондай-ақ қолданылатын пайымдаулардың субъективтілігін назарға ала отырып әділ құн активтер дереу сатыталын, ал міндеттемелер - ретке келтірілетін құн ретінде қарастырылмауға тиіс.

20 Қаржы активтері және міндеттемелері: әділ құн және есептік жіктелуі (жалғасы)

Әділ құнды бағалау иерархиясы

Компания әділ құнды келесі аталған бағаларды қалыптастыруда қолданылатын әділ құнды бағалау иерархиясын пайдалана отырып бағалайды:

- 1-деңгей: сәйкес қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы баға белгілеу (түзетілмеген);
- 2-деңгей: 1-деңгейге қатысты баға белгілеуден өзгеше, тікелей (яғни, баға белгілеу) немесе салдарлы (яғни, баға белгілеуден туынды деректер) арқылы қолжетімді болатын мәліметтер. Аталмыш санатқа ұқсас құралдары үшін белсенді нарықта нарықтық баға белгілеуді, белсенді ретінде қарастырылмайтын нарықтардағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеуді немесе басқа да бағалауларды пайдаланып бағаланатын құралдар жатқызылады, олардағы барлық пайдаланылатын мәліметтер тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бастапқы мәліметтерге негізделеді.
- 3-деңгей: қолжетімді болып табылмайтын мәліметтер. Аталмыш санатқа бақыланатын бастапқы мәліметтерге негізделмеген ақпаратты пайдаланып бағаланатын құралдар жатқызылады, бұл жағдайда аталмыш бақыланбайтын мәліметтер құралды бағалауға біршама ықпал етеді. Аталмыш санатқа құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін талқыла немесе бақыланбайтын баға белгілеу талап етілетін ұқсас құралдар негізінде бағаланатындар жатады.

Бұдан әрі кестеде әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілмейтін қаржы құралдарына талдау келтірілген:

Қазақстандық мың теңгемен	**2 деңгей**	**Әділ құнның жиыны**	**Баланстық құнның жиыны**
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,362,658	5,362,658	5,362,658
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	192,336	192,336	192,336
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	26,774,189	26,774,189	36,363,102
Басқа активтер-ҚРҰБ комиссиялары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	79,600	79,600	79,600

Бұдан әрі кестеде әділ құнды бағалау жатқызылған әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлінісінде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құн бойынша көрсетілмейтін қаржы құралдарына талдау келтірілген:

Қазақстандық мың теңгемен	**2 деңгей**	**Әділ құнның жиыны**	**Баланстық құнның жиыны**
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	5,170,918	5,170,918	5,170,918
Қызметкерлерге берілген ұзақ мерзімді қарыздар	212,511	212,511	212,511
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар	27,113,770	27,113,770	36,644,074
Өзге активтер-ҚРҰБ комиссиялары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	3,629	3,629	3,629

21 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есепті кезең аяқталғаннан кейін ешқандай елеулі оқиғалар болған жоқ.