

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

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
с отчетом независимых аудиторов

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.....	3
Аудиторский отчет независимого аудитора	4-6
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-33

**Заявление руководства АО «Государственный фонд социального страхования»
об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» (далее – «Фонд»).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которые те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда; и
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

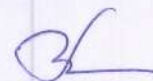
- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Фонде;
- Поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и МСФО;
- Принятие мер в пределах своей компетенции для сохранности активов Фонда;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску 14 февраля 2025 года.



Председатель Правления

Курманов А.М.



Главный бухгалтер

Кагазбаева Г. С.

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров АО «Государственный фонд социального страхования»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» - (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснительной примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее 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 (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ»), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Фонда за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной финансовой отчетности 5 февраля 2024 года.

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

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



При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонда, 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 Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск 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 такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимого аудитора, – Елена Лейбович.

Подписано:




Елена Лейбович

Аудитор

Лицензия сертифицированного аудитора
№ МФ-0001856 от 11 августа 2021 года

Утверждено:




Олег Куанышбеков

Генеральный директор ТОО «SFAI Kazakhstan»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан № 24020399, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 3 июня 2024 года

Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби 13,
БЦ «Нурлы-тау», блок 1В, офис 505, г. Алматы,
Республика Казахстан

«14» февраля 2025 года

АО «Государственный фонд социального страхования»

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2024 года

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Долгосрочные активы			
Основные средства	6	242,277	234,271
Нематериальные активы	7	45,248	46,511
Отложенные налоговые активы	19	17,777	12,396
Прочие долгосрочные активы		-	138
Итого долгосрочные активы		305,302	293,316
Текущие активы			
Запасы	8	8,820	5,463
Краткосрочная дебиторская задолженность	9	439,008	-
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		-	7,087
Прочие текущие активы	10	43,540	20,720
Денежные средства и их эквиваленты	11	18,795	257,497
Итого текущие активы		510,163	290,767
Итого активы		815,465	584,083
Собственный капитал и обязательства			
Акционерный капитал	12	45,950	45,950
Нераспределенная прибыль		352,437	308,797
Итого собственный капитал		398,387	354,747
Текущие обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	13	108,045	102,296
Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет	14	201,007	43,389
Прочие текущие обязательства	15	108,026	83,651
Итого текущие обязательства		417,078	229,336
Итого собственный капитал и обязательства		815,465	584,083

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Фонда 14 февраля 2025 года и от ее имени подписали:

Председатель Правления
Курманов А.М.



Главный бухгалтер
Кагазбаева Г. С.

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы	16	4,181,488	3,537,247
Комиссионные расходы	17	(158,921)	(134,348)
Чистый комиссионный доход		4,022,567	3,402,899
Общие и административные расходы	18	(3,970,586)	(3,391,008)
Прочие доходы/(убытки), нетто		4,225	1,667
(Убыток)/прибыль до налогообложения		56,206	13,558
Расход по подоходному налогу	19	(12,566)	(3,003)
Прибыль за год		43,640	10,555
Прочий совокупный доход		-	-
Прочий совокупный доход за год		-	-
Итого совокупный доход за год		43,640	10,555

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Фонда 14 февраля 2025 года и от ее имени подписали:

Председатель Правления
Курманов А.М.



Главный бухгалтер
Кагазбаева Г. С.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Комиссионные доходы	4,244,258	3,961,717
Платежи поставщикам	(683,269)	(632,836)
Выплаты по заработной плате	(2,328,597)	(1,956,898)
Корпоративный подоходный налог	(605)	(2,817)
Прочие налоги и другие обязательные платежи	(1,173,071)	(1,080,637)
Комиссионное вознаграждение	(156,354)	(134,996)
Членские взносы	(12,230)	(12,105)
Прочие поступления	95	533
Прочие выплаты	(34,375)	(30,795)
Чистые денежные потоки (использованные)/полученные (в)/от операционной деятельности	(144,148)	111,166
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(78,152)	(94,341)
Приобретение нематериальных активов	(16,240)	(16,230)
Чистые денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности	(94,392)	(110,571)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(238,540)	595
Влияние курсовых разниц	(162)	(128)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	257,497	257,030
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	18,795	257,497

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Фонда 14 февраля 2025 года и от ее имени подписали:

Председатель Правления
Курманов А.М.



Главный бухгалтер
Кагазбаева Г. С.

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
На 1 января 2023 года	45,950	298,242	344,192
Прибыль и совокупный доход за год	-	10,555	10,555
На 31 декабря 2023 года	45,950	308,797	354,747
Прибыль и совокупный доход за год	-	43,640	43,640
На 31 декабря 2024 года	45,950	352,437	398,387

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством Фонда 14 февраля 2025 года и от ее имени подписали:

Председатель Правления

Курманов А.М.



Главный бухгалтер

Кагазбаева Г. С.

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

1. Общие положения

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. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан (далее – «Правительство») в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан».

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:

- аккумулярование социальных отчислений;
- 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;
- исчисление (определение) размеров, назначение, осуществление, приостановление, перерасчет, возобновление, прекращение и пересмотр решения о назначении (отказе в назначении) социальных выплат в порядке, предусмотренном Кодексом;
- ведение учета социальных выплат и возвратов излишне зачисленных (выплаченных) сумм социальных выплат;
- проведение консультативной и разъяснительной работы по вопросам обязательного социального страхования;
- создание и развитие информационной системы в сфере обязательного социального страхования;

Фонд является некоммерческой организацией.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от социальных активов Фонда. Социальные активы Фонда отражены в финансовой отчетности специального назначения и не раскрыты в данной финансовой отчетности.

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

а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «Совет по МСФО»).

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости, как указано в учетной политике и примечаниях к данной финансовой отчетности.

б) Функциональная валюта и валюта представления

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 деятельность. Казахский тенге является также валютой представления настоящей финансовой отчетности.

2. Основа подготовки финансовой отчетности, продолжение

в) Непрерывность деятельности

При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство оценивает способность Фонда продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности, если только у руководства нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности Фонда.

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. Способность Фонда реализовывать свои активы, а также ее деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

На момент утверждения финансовой отчетности Руководство Фонда имеет разумные основания полагать, что Фонд располагает достаточными ресурсами для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, которые требовались бы, если бы Фонд не был в состоянии продолжать деятельность в соответствии с допущением о непрерывности деятельности.

г) 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.

д) 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.

е) 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

а) Классификация активов и обязательств на долгосрочные и текущие

В отчете о 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 удерживается главным образом для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода; или
- он представляет собой денежные средства, кроме случаев, когда существуют ограничения на его обмен или использование для погашения обязательств, действующие в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчетного периода.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

а) Классификация активов и обязательств на долгосрочные и текущие, продолжение

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных.

Обязательство является текущим, если:

- его предполагается урегулировать в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит урегулированию в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода; или
- у Фонда нет безусловного права отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

Фонд классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

Отложенные налоговые активы и обязательства классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

б) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Фонда должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Фонд использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

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

- Уровень 1 – Ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств;
- 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

б) Оценка справедливой стоимости, продолжение

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Фонд определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Руководство Фонда определяет политику и процедуры как для повторяющихся оценок справедливой стоимости активов, так и для неповторяющихся оценок справедливой стоимости активов.

На каждую отчетную дату руководство Фонда анализирует изменения стоимости активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать или повторно оценить в соответствии с учетной политикой Фонда. В рамках такого анализа руководство Фонда проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами. Руководство Фонда также сравнивает изменения справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками с целью определения обоснованности изменения.

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 справедливой стоимости, как указано выше.

в) 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

в) Финансовые инструменты, продолжение

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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

в) Финансовые инструменты, продолжение

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.

г) Взаимозачет финансовых инструментов

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

д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают наличность в кассе, средства в кредитных организациях на расчетных счетах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

е) 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:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Компьютеры и периферийные устройства	4 года
Прочие	6-10 лет

3. Основные положения учетной политики, продолжение

е) Основные средства, продолжение

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 прибыль 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.

ж) 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 отчета о совокупном доходе за отчетный год, в котором они возникли.

Нематериальные активы Фонда включают компьютерное программное обеспечение и имеют ограниченные сроки полезного использования - 10 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 отчетного 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 отчете 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

з) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную 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 обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

з) Обесценение нефинансовых активов, продолжение

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 обесцененного актива.

На каждую отчетную 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 отчете о совокупном доходе.

и) 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.

к) 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение**л) 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).

м) 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.

В 2024 г. предельная ставка комиссионного вознаграждения Фонда, установленная Правительством Республики Казахстан, составляла не более: 0.70% (в 2023 г. – не более 0.70%). На основании решения Уполномоченного органа Фонд имеет право применять ставку меньше предельной.

н) 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 декларации, одобренной Советом по экономической политике, 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

3. Основные положения учетной политики, продолжение

н) Признание расходов, продолжение

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.

о) 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.

п) 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.

р) 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.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

р) Текущий и отложенный подоходный налог, продолжение

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.

с) 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.

г) 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.

Фонд выплачивает обязательные пенсионные взносы работодателя в Единый накопительный пенсионный фонд размере 1.5% от облагаемых доходов работников.

у) Операции 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 20.

ф) События после отчетного периода

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. **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям**

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Фонд впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты (если не указано иное). Фонд не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

Поправки к МСФО (IFRS) 16 уточняют требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

Поправки к МСФО (IAS) 1 уточняют требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки не оказали влияния на классификацию обязательств Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки не оказали влияния на классификацию обязательств Фонда.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Фонда. Фонд намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

4. **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, продолжение**

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу, продолжение

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограниченная возможность обмена»

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», чтобы уточнения того, как компания должна оценивать возможность обмена валюты и как она должна определять спотовый обменный курс в случае отсутствия возможности обмена. Поправки также требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, как валюта, не подлежащая обмену на другую валюту, влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и движение денежных средств фонда.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но при этом необходимо будет раскрыть информацию. При применении поправок компания не может пересчитывать сравнительную информацию.

Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО 18, который заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО 18 вводит новые требования к представлению отчета о прибылях и убытках, включая указание итоговых и промежуточных итогов. Кроме того, компании должны классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибылях и убытках по одной из пяти категорий: операционные, инвестиционные, финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность, причем первые три категории являются новыми.

Данный стандарт также требует раскрытия новых показателей эффективности, определяемых руководством, промежуточных итогов доходов и расходов и включает новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации на основе определенных «ролей» первичной финансовой отчетности (ПФО) и примечаний.

Кроме того, в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» были внесены узкоспециализированные поправки, которые включают изменение исходной точки для определения денежных потоков от операций по косвенному методу с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток» и устранение возможности классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Кроме того, внесены изменения в ряд других стандартов.

МСФО 18 и поправки к другим стандартам вступают в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. 1 января 2027 года. Однако допускается досрочное применение, и информация об этом должна быть раскрыта. МСФО 18 будет применяться ретроспективно. В настоящее время Фонд работает над определением всех последствий, которые поправки окажут на основную финансовую отчетность и примечания к ней.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который позволяет компаниям, имеющим право на его применение, выбрать применение сниженных требований к раскрытию информации при одновременном применении требований к признанию, оценке и представлению информации, содержащихся в других стандартах учета МСФО. Для получения права на применение стандарта на конец отчетного периода компания должна быть дочерней, как определено в МСФО (IFRS) 10, не должна иметь публичной отчетности и должна иметь материнскую компанию (конечную или промежуточную), которая готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного использования, соответствующую стандартам учета МСФО.

МСФО 19 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, при этом допускается его досрочное применение. Ожидается, что Стандарт не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

5. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода.

Основные допущения о будущем и прочие основные источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года. Допущения и оценочные значения Фонда основаны на исходных данных, которыми он располагал на момент подготовки финансовой отчетности.

Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Как указывается в *Примечании 3*, Фонд рассматривает сроки полезной службы основных средств на конец каждого отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату руководство Фонда считает, что сроки службы основных средств были достоверно оценены с учетом требований учетной политики.

Обесценение нефинансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность от использования.

По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство Фонда не выявило каких-либо индикаторов обесценения нефинансовых активов.

Резервы по неиспользованным отпускам

На каждую отчетную дату Фонд оценивает сумму резерва по неиспользованным отпускам, исходя из количества неиспользованных дней отпуска на конец года, умноженных на среднедневную заработную плату. В случае если отпускные отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость обязательства по неиспользованным отпускам и расходы по начислению резерва, отраженные в отчете о совокупном доходе.

АО «Государственный фонд социального страхования»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

6. Основные средства

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 гг., движение основных средств представлено следующим образом:

	Компьютеры и периферийные устройства	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
На 1 января 2023 года	259,818	54,309	314,127
Поступления	81,489	12,852	94,341
Выбытия/списания	(177)	(1,619)	(1,796)
На 31 декабря 2023 года	341,130	65,542	406,672
Поступления	34,005	30,852	64,857
Выбытия/списания	(256)	(1)	(257)
На 31 декабря 2024 года	374,879	96,393	471,272
<i>Накопленный износ</i>			
На 1 января 2023 года	(76,433)	(46,522)	(122,955)
Амортизация за год	(48,871)	(2,175)	(51,046)
Выбытия/списания	177	1,423	1,600
На 31 декабря 2023 года	(125,127)	(47,274)	(172,401)
Амортизация за год	(56,866)	(4,463)	(61,329)
Выбытия/списания	4,320	415	4,735
На 31 декабря 2024 года	(177,673)	(51,322)	(228,995)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 31 декабря 2023 года	216,003	18,268	234,271
На 31 декабря 2024 года	197,206	45,071	242,277

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства Фонда не были заложены в качестве обеспечения по его обязательствам.

Начисленный износ отражен в составе общих и административных расходов.

Первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 33,812 тыс. тенге (в 2023 году: 36,268 тыс. тенге)

АО «Государственный фонд социального страхования»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

7. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
<i>Первоначальная стоимость</i>	
На 1 января 2023 года	77,084
Поступления	16,230
Выбытие/списания	(10,978)
На 31 декабря 2023 года	82,336
Поступления	14,500
Выбытия/списания	(83)
На 31 декабря 2024 года	96,753
<i>Накопленная амортизация</i>	
На 1 января 2023 года	(31,693)
Амортизация за год	(14,786)
Выбытия/списания	10,654
На 31 декабря 2023 года	(35,825)
Амортизация за год	(15,764)
Выбытия/списания	84
На 31 декабря 2024 года	(51,505)
<i>Балансовая стоимость</i>	
На 31 декабря 2023 года	46,511
На 31 декабря 2024 года	45,248

8. Запасы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. запасы включают материалы, необходимые для содержания офиса. Расходы по материалам признаны в составе административных расходов, в 2024 г. в сумме 12,215 тыс. тенге (в 2023 г. в сумме 18,169 тыс. тенге).

9. Краткосрочная дебиторская задолженность

Задолженность по комиссионному вознаграждению в сумме 439,008 тыс. тенге полностью погашена в январе 2025 года.

АО «Государственный фонд социального страхования»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

10. Прочие текущие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Расходы будущих периодов	33,678	13,961
Краткосрочные авансы выданные	9,726	-
Предоплата по налогам	136	6,759
	43,540	20,720

11. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. тенге	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на текущих банковских счетах		
- с кредитным рейтингом BBB-(BB+)	18,795	257,497
Итого денежных средств и их эквивалентов	18,795	257,497

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными. Остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии I уровня кредитного риска.

Фонд отражает остатки денежных средств и их эквивалентов без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов, поскольку эти остатки размещены в банках второго уровня Республики Казахстан, имеющих стабильный и позитивные рейтинги международных рейтинговых агентств и сумма такого оценочного резерва является незначительной.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Фонд не имел банков (2023 год: АО «Народный Банк Казахстана»), остатки по счетам которых составляют более 10% собственного капитала.

Информация о подверженности Фонда кредитному и валютному риску раскрыта в Примечании 22.

12. Акционерный капитал

Акционерный капитал на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 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. Фонд является некоммерческой организацией.

13. Торговая кредиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов торговая кредиторская задолженность представлена следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Задолженность по оплате труда	85,069	83,783
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению (Примечание 17)	14,793	10,454
Торговая кредиторская задолженность	47	7,278
Прочее	8,136	781
	108,045	102,296

14. Обязательства по налогам и другим платежам в бюджет

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов задолженность по прочим налогам и платежам в бюджет представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства по пенсионным взносам	53,787	42,288
Индивидуальный подоходный налог	43,146	355
Социальный налог	36,407	656
Налог на добавленную стоимость	40,356	-
Обязательства по социальному страхованию	13,821	90
Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате	13,490	-
	201,007	43,389

15. Прочие текущие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие текущие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв по неиспользованным отпускам	60,577	45,478
Резерв по премиям	47,449	38,173
	108,026	83,651

АО «Государственный фонд социального страхования»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

15. Прочие текущие обязательства, продолжение

Изменения в резерве по отпускам:

	2024 год	2023 год
На начало года	45,478	38,900
Использование	(161,358)	(122,911)
Начисление	176,457	129,489
На конец года	60,577	45,478

Изменения в резерве по премиям:

	2024 год	2023 год
На начало года	38,173	34,869
Использование	(40,276)	(38,089)
Начисление	49,552	41,393
На конец года	47,449	38,173

16. Комиссионные доходы

Комиссионный доход взимается на основании утвержденного приказом Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан №186 от 29.05.2023 года «Правилам взимания комиссионного вознаграждения Государственным фондом социального страхования». Для расчета комиссионного вознаграждения используется сумма поступивших социальных отчислений, пени за несвоевременное и (или) неполную уплату социальных отчислений, инвестиционного дохода за отчетный месяц.

За 2024 г. Фонд получил доход за счет комиссионного вознаграждения в сумме 4,181,488 тыс. тенге (за 2023 г.: 3,537,247 тыс. тенге). В 2024 г. среднегодовая фактическая ставка комиссионного вознаграждения составила 0.63 % (2023 г.: 0.58%).

17. Комиссионные расходы

	2024 год	2023 год
Возмещение расходов за услуги АО «ЦДЦБ» по ведению счета ДЕПО	89,579	81,527
Комиссионный сбор АО «КФБ» за покупку ценных бумаг и за участие в торгах в секторе автоматического РЕПО НБ РК	36,609	15,909
Услуги НБ РК по доверительному управлению деньгами	32,733	36,912
Итого	158,921	134,348

АО «Государственный фонд социального страхования»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

18. Общие и административные расходы

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, общие и административные расходы представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Заработная плата	2,732,277	2,309,828
Налоги с заработной платы	319,914	251,664
Услуги по краткосрочной аренде	308,960	250,229
Услуги связи	191,193	203,007
Изменение в резерве по отпускам	176,458	129,489
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	77,092	65,832
Услуги по электронному документообороту и информационной безопасности	42,063	36,501
Изменение в резерве по премиям	34,485	41,393
Членские взносы	12,230	12,105
Списание материалов	12,215	18,169
Аудиторские услуги	7,000	5,900
Вознаграждение совету директоров	4,080	520
Прочее	52,619	66,371
	3,970,586	3,391,008

19. Расход по подоходному налогу

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	17,947	-
Возникновение и восстановление временных разниц	(5,381)	3,003
Итого расход по подоходному налогу	12,566	3,003

В 2024 году ставка по корпоративному налогу составляет 20% (2023 год: 20%).

Сверка эффективной ставки по подоходному налогу за год, закончившийся 31 декабря:

	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	56,206	13,558
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке (20%)	11,241	2,712
Расходы, не относимые на вычеты	1,325	291
Расход по подоходному налогу	12,566	3,003

АО «Государственный фонд социального страхования»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

19. Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы:

	2024 год	2023 год
Основные средства и нематериальные активы	(15,468)	(14,029)
Начисленные резервы по отпускам и премиям	21,605	16,730
Налоги и другие обязательные платежи	7,281	131
Прочие начисленные расходы	4,359	3,300
Переносимый налоговый убыток	-	6,264
Чистый отложенный налоговый актив	17,777	12,396

Движение в чистом отложенном налоговом активе было следующее:

	2024 год	2023 год
Чистый отложенный налоговый актив на начало года	12,396	15,399
Отнесено на прибыли и убытки	5,381	(3,003)
Чистый отложенный налоговый актив на конец года	17,777	12,396

20. 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:

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы	4,181,488	3,537,247
Комиссионные расходы	(158,921)	(134,348)
	4,022,567	3,402,899

В результате вышеуказанных операций Фонд имел следующее сальдо:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению (Примечание 13)	14,793	10,454

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу приведена в следующей таблице:

	За 2024 год	За 2023 год
Заработная плата, премии и прочие доходы	47,948	19,845
Резерв по неиспользованному отпуску	13,752	1,406
Резерв по премии	41,850	17,029
	103,550	38,280

По состоянию на 31 декабря 2024 г. ключевой управленческий персонал состоит из 4 человека (на 31 декабря 2023 г. – из 1 человека).

21. 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 3 года.

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.

22. 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 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Фонда отсутствуют процентные обязательства. В связи с этим руководство Фонда считает, что риски, связанные с изменением процентной ставки, не возникают.

22. Цели и политика управления рисками, продолжение

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 выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору, Фонд подвержен кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении денежных средств и их эквивалентов и дебиторской задолженности). Максимальный размер кредитного риска Фонда может варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. максимальный размер кредитного риска по денежным средствам и их эквивалентам и дебиторской задолженности равен балансовой стоимости этих активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. денежные средства и их эквиваленты находятся на счетах АО «Народный банк Казахстана», которому был присвоен рейтинг «BBB- Стабильный» (31 декабря 2023 г.: «BB+ Стабильный») (рейтинговое агентство Standard & Poor's). По состоянию на 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность Фонда от организации без кредитного рейтинга.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. все финансовые активы Фонда не являются просроченными и отнесены к Стадии I уровня кредитного риска.

Риск ликвидности

Фонд подвержен риску ликвидности в отношении его финансовых 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 течение 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.

23. Справедливая стоимость

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

24. 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.

25. События после отчетной даты

В период после завершения отчетного периода до даты утверждения данной финансовой отчетности не произошло каких-либо существенных событий в деятельности Фонда, требующих корректировок или раскрытия в Примечаниях к данной финансовой отчетности.