

АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1 Общие сведения	12
2 Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3 Основа подготовки финансовой отчетности	13
4 Важные суждения в применении учетной политики	13
5 Применение новых или пересмотренных МСФО.Разъяснения	16
6 Новые стандарты и интерпретации	17
7 Денежные средства и их эквиваленты	17
8 Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	18
9 Торговая и прочая дебиторская задолженность	19
10 Прочие краткосрочные активы	21
11 Инвестиции в совместное предприятие	21
12 Основные средства	22
13 Нематериальные активы	23
14 Кредиторская задолженность	25
15 Уставный капитал	25
16 Доходы от основной деятельности	26
17 Процентные доходы	26
18 Расходы по финансовым услугам	26
19 Расходы на персонал	27
20 Прочие общехозяйственные и административные расходы	27
21 Расходы по оценочным резервам (провизиям) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам	28
22 Расходы по корпоративному подоходному налогу	28
23 Раскрытие информации о справедливой стоимости активов и обязательств	29
24 Операции со связанными сторонами	30
25 Договорные и условные обязательства	31
26 Управление рисками	32
27 Активы депонентов	34
28 События после отчетной даты	34

АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Руководство¹ отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" (далее – Компания) по состоянию на 31 декабря 2024 года², а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

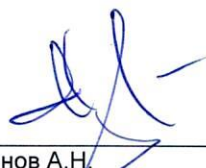
При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством к выпуску 28 февраля 2025 года.


Мухамеджанов А.Н.

Председатель Правления

28 февраля 2025 года

Республика Казахстан, г. Алматы





Кусайынова А.К.

Главный бухгалтер

¹ Здесь и далее в финансовой отчетности Компании и в примечаниях к ней под руководством понимаются руководящие работники, входящие в состав Правления, и главный бухгалтер Компании.

² Здесь и далее в финансовой отчетности Компании и в примечаниях к ней под 31 декабря какого-либо года понимается 24:00 алматинского времени 31 декабря данного года; здесь и далее в финансовой отчетности Компании и в примечаниях к ней под 01 января какого-либо года понимается 24:00 алматинского времени 01 января данного года;

все денежные значения отчетного года округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное; при этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений.

Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее - «Компания») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Компании за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Компании, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом, мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами бухгалтерского учета 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 Компании 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 Компанию, прекратить ее 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 Компании.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. 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 Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Компании 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 Компания 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.



Аудиторский отчет независимого аудитора (продолжение)

Страница 4

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.

От имени ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Утверждено:

Азамат Конратбаев
Управляющий директор
ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
(Генеральная государственная лицензия
Министерства Финансов Республики Казахстан
№00000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:

Айгуль Ахметова
Партнер по аудиту
Аудитор-исполнитель
(Квалификационное свидетельство
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012
года)

28 февраля 2025 года

Алматы, Казахстан

АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"
Отчет о финансовом положении

В тысячах тенге

	прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Краткосрочные активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1,176,891	642,882
Краткосрочные финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	8	4,688,977	1,747,170
Торговая и прочая дебиторская задолженность	9	1,209,640	812,576
Авансы выданные	—	90,843	12,187
Авансы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	149,594	123,087
Прочие краткосрочные активы	10	139,066	63,151
Итого краткосрочные активы		7,455,011	3,401,053
Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	8	1,740,912	4,710,025
Инвестиции в совместное предприятие	11	68,380	109,821
Основные средства	12	715,952	503,716
Нематериальные активы	13	681,881	468,841
Незавершенное строительство	13	1,596,305	668,381
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	22	248,372	201,668
Итого долгосрочные активы		5,051,802	6,662,452
ИТОГО АКТИВЫ		12,506,813	10,063,505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	14	1,716,033	1,001,514
Итого краткосрочные обязательства		1,716,033	1,001,514
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	821,289	821,289
Выкупленные акции	15	(800)	(800)
Эмиссионный доход	15	97,620	97,620
Резерв переоценки основных средств	—	18,241	11,605
Нераспределенная прибыль	—	9,854,430	8,132,277
Итого капитал		10,790,780	9,061,991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,506,813	10,063,505

Мухамеджанов А.Н.

Председатель Правления



Кусайынова А.К.

Главный бухгалтер

АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

В тысячах тенге

	Прим.	2024 год	2023 год
ДОХОДЫ			
Доходы от основной деятельности	16	8,843,500	5,611,910
Процентные доходы, учитываемые по эффективной процентной ставке	17	1,057,513	1,163,567
Прочие доходы	—	92,894	16,397
ИТОГО ДОХОДЫ		9,993,907	6,791,874
РАСХОДЫ			
Расходы на персонал	19	(3,949,695)	(3,271,822)
Расходы по финансовым услугам	18	(2,429,490)	(1,087,442)
Расходы на амортизацию и износ	12,13	(248,819)	(155,635)
Расходы по формированию резервов на ожидаемые кредитные убытки	21	(91,719)	(283,975)
Доля в убытке в совместном предприятии	11	(41,441)	(17,794)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	20	(1,232,075)	(854,901)
ИТОГО РАСХОДЫ	—	(7,993,239)	(5,671,569)
Прибыль до налогообложения	—	2,000,668	1,120,305
Расходы по корпоративному подоходному налогу	22	(278,515)	(47,208)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	—	1,722,153	1,073,097
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть перенесены в состав доходов или расходов:</i>			
Переоценка основных средств, за минусом налогового эффекта	—	6,636	—
Итого прочий совокупный доход	—	6,636	—
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	—	1,728,789	1,073,097

Мухамеджанов А.Н.

Председатель Правления



Кусайынова А.К.

Главный бухгалтер

АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"
Отчёт о движении денежных средств

		В тысячах тенге	
	прим.	2024 год	2023 год
Движение денежных средств			
от операционной деятельности			
Прибыль до налогообложения	—	2,000,668	1,120,305
Корректировки:			
Процентные доходы начисленные	17	(1,057,513)	(1,163,567)
Изменение в резерве на неиспользованные отпуска	—	229,574	211,743
Износ и амортизация по основным средствам и нематериальным активам	12,13	248,819	155,635
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	—	91,719	283,987
Доля убытка в совместном предприятии	11	41,441	17,794
Чистая нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	—	15,949	3,507
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	—	1,570,657	629,404
Изменения в операционных активах и обязательствах			
Увеличение дебиторской задолженности	—	(488,988)	(449,043)
(Уменьшение)/увеличение авансов выданных	—	(78,656)	11,673
Увеличение прочих активов	—	(75,915)	(14,391)
Увеличение кредиторской задолженности	—	777,090	207,955
Денежные средства от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	—	1,704,188	385,598
Процентные доходы полученные	—	968,448	702,905
Подоходный корпоративный налог уплаченный	—	(329,367)	(213,500)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	—	2,343,269	875,003
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, репо	—	(65,395,810)	(80,781,393)
Поступление от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, репо	—	65,187,118	81,273,670
Приобретение основных средств	12	(349,892)	(341,441)
Приобретение нематериальных активов	13	(61,185)	(318,180)
Приобретение незавершенного строительства	13	(1,184,657)	(593,447)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	—	(1,804,426)	(760,791)
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Приобретение собственных акций	—	—	(200)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	—	—	(200)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов за год		538,843	114,012
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	—	(4,834)	3,154
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	642,882	525,716
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	1,176,891	642,882

Мухамеджанов А.Н.

Председатель Правления



Кусайынова А.К.

Главный бухгалтер

АО "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ"
Отчет об изменениях в капитале

В тысячах тенге

	прим	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Резерв переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2022 года		821,289	(600)	97,620	7,059,180	11,605	7,989,094
Выкуп собственных акций		-	(200)	-	-	-	(200)
Прибыль за год		-	-	-	1,073,097	-	1,073,097
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за год		-	-	-	1,073,097	-	1,073,097
На 31 декабря 2023 года		821,289	(800)	97,620	8,132,277	11,605	9,061,991
Прибыль за год		-	-	-	1,722,153	-	1,722,153
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	6,636	6,636
Итого совокупный доход за год		-	-	-	1,722,153	6,636	1,728,789
На 31 декабря 2024 года		821,289	(800)	97,620	9,854,430	18,241	10,790,780


 Мухамеджанов А.Н.
 Председатель Правления




 Кусайынова А.К.
 Главный бухгалтер

1. Общие сведения

Компания создана 18 июля 1997 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2024 года Компания действует на основании свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица от 02 февраля 2005 года № 12301-1910-АО, выданного Департаментом юстиции г. Алматы.

Компания является некоммерческой организацией и осуществляет следующие основные виды деятельности:

- ведение системы реестров держателей государственных и прочих ценных бумаг
- ведение реестров участников товариществ с ограниченной ответственностью
- депозитарную деятельность
- ведение реестра сделок с производными финансовыми инструментами
- деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами
- отдельные виды банковских операций
- деятельность по присвоению международных идентификаторов ценным бумагам и другим финансовым инструментам
- оказание услуги по осуществлению функций платежного агента
- клиринговую деятельность по сделкам с финансовыми инструментами
- оказание услуги по осуществлению функций счетной комиссии
- деятельность по оказанию услуги по учету невостребованных денег
- иные виды деятельности

Компания на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – Регулятор) от 30 января 2023 года № 4.3.18 также осуществляет следующие банковские операции в национальной и иностранной валютах:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
- переводные операции, выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег
- обменные операции с иностранной валютой, за исключением обменных операций с наличной иностранной валютой

Государство, представленное Национальным Банком Республики Казахстан (далее – НБК), является основной контролирующей стороной Компании на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Конечной контролирующей стороной Компании является Правительство Республики Казахстан.

Компания на 31 декабря 2024 и 2023 годов имеет долю в 50 % в совместном предприятии ТОО "РТРС", которое осуществляет функции резервного торгового и расчетного центра Компании. Вторым совладельцем ТОО "РТРС" является АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – KASE).

Местонахождение юридического лица, а также фактическое местонахождение – 050040, г. Алматы, ул. Сатпаева, 30/8, нежилое помещение 163.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов списочная численность работников Компании составляла 245 и 236 человек соответственно. В связи с ростом спроса на услуги со стороны иностранных клиентов появилась необходимость развития международного направления деятельности Центрального депозитария и внедрения новых ИТ-продуктов и сервисов. В связи с этим возникла необходимость увеличения численности работников.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Неопределенность сохраняется в отношении обменного курса тенге и цен на сырьевые товары.

Экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Компании, однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Перспективы будущей экономической стабильности в Республике Казахстан во многом зависят от эффективности экономических мер, принимаемых правительством Республики Казахстан.

3. Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости, и переоценки транспортных средств по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прочий совокупный доход. Существенная информация подготовлена согласно учетной политике, применявшаяся при подготовке настоящей финансовой отчетности, представлена в соответствующем раскрытии.

Настоящая финансовая отчетность адресована основным пользователям финансовой отчетности – Регулятору и инвесторам, которые участвуют в формировании уставного капитала Компании. В настоящей финансовой отчетности допускается, что ее основные пользователи обладают достаточными знаниями о деловой и экономической деятельности Компании и должным образом проверяют и анализируют информацию. Иногда даже знающие и внимательные пользователи финансовой отчетности могут нуждаться в помощи консультанта для понимания информации о сложных экономических явлениях, отражаемых в настоящей финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является тенге. Операции Компании в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту с использованием рыночного курса обмена валют, который определяется на KASE. Рыночные курсы обмена валют, использованные для подготовки настоящей финансовой отчетности, приведены в таблице.

Название валюты	В тенге за единицу валюты	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Доллар США (USD)	525,11	454,56
Евро (EUR)	546,74	502,24
Российский рубль (RUB)	4,88	5,06

4. Важные суждения в применении учетной политики

Компания делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. 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. Ниже приведены суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в настоящей финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Внутренне созданные нематериальные активы

Первоначальная стоимость внутренне созданных нематериальных активов в основном включает затраты на разработку и подготовку к использованию автоматизированных информационных систем Компании. Эти затраты капитализируются только в том случае, если они удовлетворяют критериям капитализации, определенным в МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы". Значительные затраты на техническое обслуживание и улучшение добавляются к первоначальной стоимости нематериальных активов, если они конкретно соответствуют критериям капитализации.

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, воплощенные в конкретном нематериальном активе, к которому они относятся.

Внутренне созданные нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования.

4. Важные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания в 2021 году начала самостоятельную разработку программного обеспечения, предназначенного для основной деятельности Компании. По состоянию на 31 декабря 2024 года руководство считает, что решение о разработке программного обеспечения является актуальным и созданный на указанную дату актив не требует формирования резерва на обесценение. Работы по разработке программного обеспечения, предназначенного для основной деятельности, Компания планирует продолжить в 2025 году.

Активы депонентов

Активы клиентов – это деньги и финансовые инструменты, которые принадлежат клиентам Компании и/или клиентам депонентов и не являются активами Компании.

Для целей учета активов клиентов – физических и юридических лиц – Компания открывает своим клиентам лицевые счета (субсчета) для учета финансовых инструментов, а также банковские счета для учета денег. Решения относительно сумм инвестиций и видов приобретаемых финансовых инструментов принимают сами клиенты.

В рамках осуществления депозитарной деятельности Компания для учета иностранных финансовых инструментов, принадлежащих ее клиентам, открывает на свое имя лицевые счета в учетных организациях (банки-кастодианы, международные и иностранные депозитарии), таких как Bank of New York Mellon, Clearstream Banking SA, Euroclear Bank SA и другие.

В рамках осуществления отдельных видов банковских операций Компания для учета денег, принадлежащих ее клиентам, открывает на свое имя банковские счета в обслуживающих банках.

За оказание услуг Компания взимает со своих клиентов тарифы и сборы, ставки которых определяются внутренним документом "Положение о тарифах и сборах", утвержденным Советом директоров Компании.

В соответствии с пунктами 15 и 27 Правил осуществления деятельности центрального депозитария, утвержденных постановлением Правления НБК от 29 ноября 2018 года № 307, Компания осуществляет учет активов депонентов отдельно от собственных активов на счетах за балансом:

- финансовых инструментов, принадлежащих клиентам Компании
- денег депонентов и клиентов депонентов

Учет и раскрытие невостребованных денег

Компания осуществляет деятельность по учету невостребованных денег. Невостребованными деньгами являются деньги, полученные Компанией от эмитентов акций и облигаций или 95-процентных акционеров в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, для их последующей выплаты правомочным держателям.

Компания ведет учет невостребованных денег по каждому правомочному держателю отдельно от собственных активов на счетах за балансом. Ниже приведены факторы, которые были учтены для признания невостребованных денег на счетах Компании за балансом.

Невостребованные деньги в долларах США хранятся на отдельном корреспондентском счете, открытом на имя Компании в НБК. Невостребованные деньги в тенге хранились на корреспондентском счете Компании, открытом в НБК для учета денег клиентов до марта 2023 года. В соответствии с заключенным между Компанией и НБК договором доверительного управления невостребованными деньгами от 31 марта 2023 года НБК открыл Компании отдельный корреспондентский счет для учета переданных в доверительное управление НБК невостребованных денег, который ведется только в тенге. Не реже одного раза в год НБК уведомляет Компанию о размере инвестиционного дохода и его комиссии. Для определения размера годового инвестиционного дохода, подлежащего распределению среди правомочных держателей, Компания вычитает из суммы инвестиционного дохода, полученного от НБК, сумму комиссии НБК за доверительное управление, сумму фактически понесенных НБК расходов, связанных с доверительным управлением невостребованными деньгами, а также комиссию Компании за инвестирование невостребованных денег, а оставшаяся часть распределяется между правомочными держателями. Ставка тарифа Компании за инвестирование невостребованных денег утверждена Советом директоров Компании 28 декабря 2023 года и составляет 0,8 % от суммы невостребованных денег, подлежащих выплате правомочным держателям, по состоянию на конец календарного года. Тариф не должен превышать сумму денег, которая причитается правомочному держателю в результате распределения совокупного инвестиционного дохода. Тариф не взимается в случае получения отрицательного результата инвестирования невостребованных денег.

Юридическая изоляция в случае банкротства

В случае каких-либо банкротств, затрагивающих Компанию, невостребованные деньги запрещается использовать для исполнения обязательств Компании перед кредиторами.

Финансовые инструменты, денежные средства и невостребованные деньги юридически изолированы от активов Компании. Это означает, что в случае банкротства Компании права на денежные средства, финансовые активы и невостребованные деньги принадлежат их владельцам, и кредиторы Компании не могут претендовать на эти активы.

4. Важные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Риск потерь

Компания своим имуществом обеспечивает сохранность учтенных невостребованных денег, Компания несет все возможные риски потерь по невостребованным деньгам. Риск убытков Компании оценивается как ограниченный.

Денежные средства

Учет денежных средств клиентов и собственных денежных средств Компании ведется Компанией на отдельных счетах. Риск потерь из-за незаконных действий или ошибок ограничен. Компания проводит анализ и мониторинг всех обслуживающих банков для ограничения риска возможных потерь. В целях снижения операционных и кредитных рисков Компания открывает счета в одной валюте в нескольких альтернативных банках, условия и порядок определения которых описан в своде правил Компании.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты клиентов не принадлежат Компании, так как она выступает только в качестве номинального держателя и полное право собственности и принятия решений остаются за клиентами.

Невостребованные деньги

Инвестирование невостребованных денег осуществляется в основном в ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан, которые обеспечивают стабильную доходность при минимальном уровне сопутствующих рисков. Риск убытков Компании оценивается как ограниченный.

Полномочия по принятию решений в отношении невостребованных денег

В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и на основании заключенного между Компанией и НБК договором доверительного управления невостребованными деньгами управление невостребованными деньгами осуществляет НБК. Порядок распределения инвестиционного дохода, полученного в результате управления невостребованными деньгами, осуществляется в соответствии с постановлением Правления Регулятора "Об утверждении Правил распределения инвестиционного дохода от управления активами, переданными в доверительное управление и учитываемыми на счете, открытом в центральной депозитарии для учета невостребованных денег" от 23 ноября 2022 года № 104.

Компания не имеет дискреционных полномочий в отношении учитываемых невостребованных денег.

Права на экономическую прибыль

Компания имеет право на вознаграждение, полученное от инвестирования невостребованных денег, только в пределах тарифа за инвестирование невостребованных денег, установленного внутренним документом "Положение о тарифах и сборах", утвержденным Советом директоров Компании.

В ноябре 2022 года Регулятор утвердил Правила распределения инвестиционного дохода от управления активами, переданными в доверительное управление и учитываемыми на счете, открытом в Компании для учета невостребованных денег, в целях распределения между правомочными держателями инвестиционного дохода от доверительного управления невостребованными деньгами, осуществляемого НБК на основании договора доверительного управления.

В апреле 2023 года невостребованные деньги были переданы в доверительное управление НБК. Ставка тарифа Компании за инвестирование невостребованных денег утверждена Советом директоров Компании 28 декабря 2023 года, и составила 0.8 % от суммы невостребованных денег, подлежащих выплате правомочным держателям, по состоянию на конец календарного года. По результатам расчетов была определена и признана сумма комиссионного дохода Компании в размере 227,878 тыс. тенге за 2024 год и 169,515 тыс. тенге за 2023 год.

Для определения суммы годового инвестиционного дохода, подлежащего распределению среди правомочных держателей, Компания из суммы инвестиционного дохода, полученного от НБК, вычитает сумму комиссии НБК по доверительному управлению, сумму фактически понесенных НБК расходов, связанных с доверительным управлением невостребованными деньгами, а также комиссию Компании за инвестирование невостребованных денег.

Доходы в виде вознаграждения на деньги, которые учитываются на банковских счетах, открытых в обслуживающих банках на имя Компании

В мае 2024 года решением Совета директоров утверждены поправки в свод правил Компании (протокол заочного голосования от 26 октября 2022 года № 64 (з), предусматривающие возможность получения Компанией вознаграждения на деньги, которые учитываются на банковском счете, открытом в обслуживающем банке на имя Компании. Вознаграждение, полученное Компанией таким образом, является ее доходом и используется ею в собственных интересах наравне с другими ее доходами. Сумма признанного дохода в виде вознаграждения на деньги, которые учитываются на банковском счете, открытом в обслуживающем банке на имя Компании, в 2024 году составила 696,035 тыс. тенге.

4. Важные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Денежные средства и финансовые инструменты

Учет денег клиентов осуществляется на банковских счетах, открытых в Компании. Компания, в свою очередь, открывает на свое имя банковские счета, предназначенные для учета денег клиентов Компании в обслуживающих банках.

Учет финансовых инструментов клиентов осуществляется на лицевых счетах (субсчетах), открытых в системе учета Компании. Компания, в свою очередь, открывает на свое имя лицевые счета, предназначенные для учета финансовых инструментов клиентов Компании в учетных организациях (банки-кастодианы, международные и иностранные депозитарии).

При осуществлении деятельности на финансовом рынке Компания взимает со своих клиентов тарифы и сборы. Ставки тарифов и сборов Компании определяются внутренним документом "Положение о тарифах и сборах", утвержденным Советом директоров Компании.

Таким образом, как в случае с финансовыми инструментами, так и в случае с денежными средствами, Компания является лишь номинальным держателем, получая доход исключительно в виде установленных тарифов, и не несет рисков, связанных с потерей активов.

Размер дохода в виде вознаграждения на деньги, которые учитываются на банковских счетах, открытых в обслуживающих банках на имя Компании, определяется внутренними документами обслуживающего банка.

5. Применение новых или пересмотренных МСФО. Разъяснения

Новые МСФО и ряд поправок в МСФО вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 01 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные МСФО при подготовке настоящей финансовой отчетности.

Перечисленные ниже пересмотренные МСФО и поправки стали обязательными для Компании с 01 января 2024 года.

- поправки в МСФО (IFRS) 16 "Аренда: обязательства по аренде при продаже с обратной арендой" (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2024 года или после этой даты)
- классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – поправки в МСФО (IAS) 1 (первоначально выпущены 23 января 2020 года и впоследствии изменены 15 июля 2020 года и 31 октября 2022 года, окончательно вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 01 января 2024 года или после этой даты)
- поправки в МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации: соглашения о финансировании поставщика" (выпущены 25 мая 2023 года)

Если выше не указано иное, неприменение вышеуказанных МСФО и поправок существенно не повлияло на финансовую отчетность Компании.

6. Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых поправок в МСФО, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 01 января 2025 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

- поправки в МСФО (IAS) 21 "Ограниченная возможность обмена" (выпущены 15 августа 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2025 года или после этой даты)
- поправки к требованиям классификации и оценки финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2026 года или после этой даты)
- МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности" (выпущен 09 апреля 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2027 года или после этой даты)
- МСФО (IFRS) 19 "Непубличные дочерние компании: раскрытия информации" (выпущен 09 мая 2024 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01 января 2027 года или после этой даты)
- МСФО (IFRS) 14 "Счета отложенных тарифных корректировок" (выпущен 30 января 2014 года)
- поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО)
- ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО (выпущены в июле 2024 года и вступают в силу 01 января 2026 года)

Если выше не указано иное, не ожидается что вышеуказанные поправки в МСФО существенно повлияют на финансовую отчетность Компании.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	В тысячах тенге	
	на 31 декабря 2024 года	на 31 декабря 2023 года
Денежные средства		
Деньги в пути	206,010	10
Деньги на банковских счетах в иностранных валютах	110,160	21,721
Деньги на банковских счетах в тенге	39,924	136,440
Деньги в кассе	25	97
Итого денежные средства	356,119	158,268
Резерв под ожидаемые убытки	(14)	(5)
Итого денежные средства за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	356,105	158,263
Денежные эквиваленты		
Краткосрочные операции обратного репо	820,786	484,619
Итого денежные эквиваленты	820,786	484,619
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,176,891	642,882

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают операции обратного репо со сроком менее трех месяцев. Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств и в отчете о финансовом положении, и в отчете о движении денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости, так как, во-первых, они удерживаются для получения предусмотренных договорами денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и, во-вторых, они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Деньги в пути на 31 декабря 2024 года составили 206,010 тыс. тенге и включают сумму денег, перечисленных на счет в Citibank, денежные средства были зачислены в январе 2025 года.

Кредитное качество по денежным средствам и их эквивалентам представлено в примечании 26 к настоящей финансовой отчетности.

7. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В течение 2024 года Компания осуществляла краткосрочные операции обратного репо. Предметом указанных операций в отчетном периоде являлись ценные бумаги, входящие в корзину "Государственные ценные бумаги" с использованием услуг центрального контрагента, сформированную в соответствии с правилами KASE. Балансовая стоимость обеспечения по данным операциям на 31 декабря 2024 года составила 820,786 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 484,619 тыс. тенге), разница между балансовой и справедливой стоимостью обеспечения незначительная.

8. Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости

В тысячах тенге			
	Ставки доходности до погашения (% годовых)	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые инструменты со сроком погашения до одного года:			
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,96–16,66	4,689,175	1,609,046
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	–	138,165
Итого финансовые инструменты со сроком погашения до одного года (валовая балансовая стоимость)	–	4,689,175	1,747,211
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(198)	(41)
Итого финансовые инструменты со сроком погашения до одного года (балансовая стоимость)	–	4,688,977	1,747,170
Финансовые инструменты со сроком погашения более одного года:			
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11,51–13,38	1,741,275	4,711,007
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	–	–
Итого финансовые инструменты со сроком погашения более одного года (валовая балансовая стоимость)	–	1,741,275	4,711,007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(363)	(982)
Итого финансовые инструменты со сроком погашения более одного года (балансовая стоимость)	–	1,740,912	4,710,025
Итого финансовые инструменты	–	6,429,889	6,457,195

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости, обладают низким кредитным риском и классифицированы в категорию Стадия 1.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В тысячах тенге		
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан		
Внешний рейтинг BBB и выше по международной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch	6,430,450	6,430,450
Валовая балансовая стоимость	6,430,450	6,430,450
Оценочный резерв под кредитные убытки	(561)	(561)
Балансовая стоимость	6,429,889	6,429,889

8. Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	В тысячах тенге	
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Итого
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан		
Внешний рейтинг BBB и выше по международной шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's и Fitch	6,320,053	6,320,053
Валовая балансовая стоимость	6,320,053	6,320,053
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,001)	(1,001)
Балансовая стоимость	6,319,052	6,319,052
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан		
Внешний рейтинг BBB	138,165	138,165
Валовая балансовая стоимость	138,165	138,165
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22)	(22)
Балансовая стоимость	138,143	138,143

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая дебиторская задолженность		
клиентов по депозитарной деятельности	608,066	592,677
клиентов по регистраторской деятельности	336,821	311,642
Итого торговая дебиторская задолженность	944,887	904,319
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(484,155)	(506,144)
Прочая дебиторская задолженность		
по комиссиям	504,485	—
по комплексным работам по внедрению информационных систем	221,754	350,968
по неустойкам (пеням) клиентов	12,022	53,752
работников	7,340	6,966
по судебным претензиям клиентам	3,307	2,715
Итого прочая дебиторская задолженность	748,908	414,401
Итого торговая и прочая дебиторская задолженность	1,209,640	812,576

Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке.

Для представления в настоящей финансовой отчетности дебиторская задолженность классифицируется на торговую и прочую дебиторскую задолженность:

- торговая дебиторская задолженность — это суммы, которые клиенты должны выплатить за услуги, оказанные в ходе осуществления Компанией основной деятельности
- прочая дебиторская задолженность возникает в результате других видов деятельности, а также в случае возникновения спорных ситуаций и их урегулирования в судебном либо во внесудебном порядке

Для оценки ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности используется соответствующий процент резервирования, исходя из суммы присвоенных баллов согласно критериям оценки обесценения.

Списание просроченной дебиторской задолженности с баланса Компании осуществляется по задолженности, по которой созданы резервы под ожидаемые кредитные убытки в размере 100 %, после принятия всех мер по ее взысканию.

Компания создает резервы под ожидаемые кредитные убытки по своей краткосрочной торговой дебиторской задолженности, не имеющей значительного компонента финансирования. Резерв создается ежеквартально в размере ожидаемого кредитного убытка за весь срок краткосрочной торговой дебиторской задолженности.

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе просроченной задолженности. Балансовая стоимость прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску по прочей дебиторской задолженности.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года			
	Уровень убытков (в % от валовой стоимости)	Валовая балансовая стоимость	ОКУ за весь срок	Чистая балансовая стоимость	Уровень убытков (в % от валовой стоимости)	Валовая балансовая стоимость	ОКУ за весь срок	Чистая балансовая стоимость
Торговая и прочая дебиторская задолженность без задержки платежа	1	1,171,816	(9,851)	1,161,965	1	592,571	(4,954)	587,617
текущая с задержкой платежа менее 30 дней	24	54,832	(12,968)	41,864	1	190,773	(2,139)	188,634
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	100	11,520	(11,478)	42	48	50,680	(24,204)	26,476
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	33	8,557	(2,788)	5,769	61	25,417	(15,568)	9,849
с задержкой платежа свыше 180 дней	100	447,070	(447,070)	–	100	459,279	(459,279)	–
Итого	–	1,693,795	(484,155)	1,209,640	–	1,318,720	(506,144)	812,576

Классификация кредитного риска по торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года.

	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность без задержки платежа	1,161,965	–	9,851	1,171,816
текущая с задержкой платежа менее 30 дней	41,864	–	12,968	54,832
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	47	11,473	11,520
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	–	8,557	8,557
с задержкой платежа свыше 180 дней	–	–	447,070	447,070
Валовая балансовая стоимость	1,203,829	47	489,919	1,693,795
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(4)	(484,151)	(484,155)
Балансовая стоимость	1,203,829	43	5,768	1,209,640

9. Торговая и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Классификация кредитного риска по торговой и прочей дебиторской задолженности в разрезе просроченной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	В тысячах тенге			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Торговая и прочая дебиторская задолженность	587,617	–	4,954	592,571
текущая с задержкой платежа менее 30 дней	188,634	–	2,139	190,773
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	–	31,687	18,993	50,680
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	–	12,709	12,708	25,417
с задержкой платежа свыше 180 дней	–	–	459,279	459,279
Валовая балансовая стоимость	776,251	44,396	498,073	1,318,720
Оценочный резерв под кредитные убытки	–	(8,071)	(498,073)	(506,144)
Балансовая стоимость	776,251	36,325	–	812,576

Торговая и прочая дебиторская задолженность не обеспечены залогом.

10. Прочие краткосрочные активы

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Прочие краткосрочные активы		
Расходы будущих периодов	114,965	50,375
Финансовая помощь	15,000	–
Прочие запасы	9,101	12,776
Итого прочие краткосрочные активы	139,066	63,151

11. Инвестиции в совместное предприятие

	В тысячах тенге
Балансовая стоимость на 01 января 2023 года	127,615
Доля в убытке	(17,794)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	109,821
Доля в убытке	(41,441)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	68,380

Совместное предприятие осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан.

Компания на 31 декабря 2024 и 2023 годов имеет долю в 50 % в совместном предприятии ТОО "РТРС", которое осуществляет функции резервного торгового и расчетного центра Компании. Вторым совладельцем ТОО "РТРС" является KASE.

Краткая финансовая информация по совместному предприятию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года приводится в таблице ниже.

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Оборотные активы	153,341	12,455
Внеоборотные активы	56	210,742
Краткосрочные обязательства	(16,636)	(1,309)
Долгосрочные обязательства	–	(2,247)
Выручка	–	–
Прибыль или убыток	(82,881)	(35,589)
Прочий совокупный доход	–	–
Итого совокупный доход	(82,881)	(35,589)

11. Инвестиции в совместное предприятие (продолжение)

Компания обладает совместным контролем над деятельностью ТОО "РТПС" с долей участия в уставном капитале ТОО "РТПС" в размере 50 % и учитывает данную инвестицию по методу долевого участия. Инвестиции первоначально признаются по себестоимости. Изменения доли Компании в чистых активах совместного предприятия после приобретения отражаются следующим образом:

- 1) доля Компании в прибылях и убытках отражается в составе прибыли или убытка за год как доля финансового результата;
- 2) доля Компании в прочем совокупном доходе совместного предприятия отражается в составе прочего совокупного дохода отдельной строкой;
- 3) все прочие изменения в доле Компании в балансовой стоимости чистых активов совместного предприятия отражаются в прибыли или убытке в составе доли финансового результата.

12. Основные средства

	В тысячах тенге			
	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость или оценка				
На 01 января 2023 года	368,612	20,223	190,498	579,333
Поступление	316,380	—	25,061	341,441
Выбытие	(3,522)	—	(759)	(4,281)
На 31 декабря 2023 года	681,470	20,223	214,800	916,493
Поступление	322,120	6,636	27,772	356,528
Выбытие	(59,719)	(7,786)	(30,748)	(98,253)
На 31 декабря 2024 года	943,871	19,073	211,824	1,174,768
Накопленная амортизация				
На 01 января 2023 года	243,770	2,869	94,834	341,473
Начисление	50,640	3,265	21,599	75,504
Выбытие	(3,443)	—	(757)	(4,200)
На 31 декабря 2023 года	290,967	6,134	115,676	412,777
Начисление	115,007	3,005	25,928	143,940
Выбытие	(59,391)	(7,786)	(30,724)	(97,901)
На 31 декабря 2024 года	346,583	1,353	110,880	458,816
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	390,503	14,089	99,124	503,716
На 31 декабря 2024 года	597,288	17,720	100,944	715,952

Компания на 31 декабря 2024 года продолжает эксплуатировать полностью амортизированные основные средства с первоначальной стоимостью в сумме 205,462 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 232,367 тыс. тенге).

При первоначальном признании стоимость объекта основных средств включает в себя все фактически произведенные затраты по возведению или приобретению данного объекта. После первоначального признания основные средства учитываются Компанией по фактической (первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме группы "транспортные средства", которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (если последнее имеет место быть). На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость транспортных средств составила 17,720 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 14,089 тыс. тенге).

Переоценка транспортных средств производится для того, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Возникающее при переоценке увеличение балансовой стоимости основных средств отражается в составе прочего совокупного дохода и увеличивает резерв переоценки в составе капитала. Снижение стоимости основного средства в пределах суммы предыдущих увеличений его стоимости относится непосредственно на прочий совокупный доход и уменьшает ранее признанный резерв переоценки в составе капитала, прочее снижение стоимости отражается в отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе.

Сумма резерва переоценки в составе капитала относится непосредственно на нераспределенную прибыль, когда прирост стоимости основного средства реализуется при списании или выбытии основного средства Компании. В последнем случае сумма списания прироста стоимости основного средства рассчитывается как разница между суммами амортизационных отчислений, рассчитанных исходя из балансовой стоимости основного средства с учетом переоценки и суммой амортизационных отчислений, рассчитанных исходя из его первоначальной стоимости. В 2024 году Компания признала доход от переоценки транспортных средств в размере 6,636 тыс. тенге.

12. Основные средства (продолжение)

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже признан таковым и соответствующим образом оценен, признаются Компанией капитальными и относятся на увеличение первоначальной стоимости данного объекта, если Компания с большой долей вероятности получит от таких затрат будущие экономические выгоды, относящиеся к данному объекту, например, увеличение срока его полезной службы, увеличение его мощности или сокращение затрат в процессе его эксплуатации.

Компания не включает в балансовую стоимость объекта основных средств затраты на повседневное техническое обслуживание объекта. Эти затраты признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения.

Замененные составные части основных средств списываются на расходы периода. Затраты на ремонт и эксплуатацию основных средств, производимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объектов основных средств, первоначальную стоимость данных объектов не увеличивают, а признаются Компанией как текущие расходы в момент их возникновения (то есть отражаются в затратах в том отчетном периоде, в котором они произведены).

Прибыль или убыток от списания объектов основных средств относится Компанией на финансовые результаты на дату выбытия данных объектов.

Амортизация основных средств рассчитывается Компанией линейным методом (методом равномерного начисления). Сроки амортизации основных средств, приблизительно равные расчетному сроку их полезной службы, представлены в таблице.

Группа основных средств	Срок амортизации
Машины и оборудование	от 5 до 10 лет
Транспортные средства	от 5 до 7 лет
Прочие основные средства	от 5 до 10 лет

В соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" Компания осуществляет тестирование основных средств на наличие признаков обесценения. При наличии признаков обесценения основных средств Компания выполняет оценку, позволяющую выяснить, превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае, когда балансовая стоимость основных средств превышает его возмещаемую стоимость, Компания признает убыток от обесценения для отражения этого актива по меньшей стоимости.

Основные средства списываются Компанией в случаях их продажи, или в случаях, когда от использования основных средств более не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи объекта основных средств определяется Компанией как разница между ценой продажи данного объекта и его балансовой стоимостью. Прибыль или убыток от списания основных средств включается в прибыль или убыток соответственно.

13. Нематериальные активы

	Лицензии	Программное обеспечение	Прочие	Итого
<i>В тысячах тенге</i>				
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2023 года	156,394	348,103	22,772	527,269
Поступление	263,832	54,348	—	318,180
Переводы из незавершенного строительства	—	—	—	—
Выбытие	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 года	420,226	402,451	22,772	845,449
Поступление	4,957	56,228	—	61,185
Переводы из незавершенного строительства	—	256,733	—	256,733
Выбытие	(2,163)	(19,509)	—	(21,672)
На 31 декабря 2024 года	423,020	695,903	22,772	1,141,695
Накопленная амортизация				
На 01 января 2023 года	91,076	205,176	225	296,477
Начислено	27,770	50,163	2,198	80,131
Выбытие	—	—	—	—
На 31 декабря 2023 года	118,846	255,339	2,423	376,608
Начислено	41,867	60,574	2,438	104,879
Выбытие	(2,164)	(19,509)	—	(21,673)
На 31 декабря 2024 года	158,549	296,404	4,861	459,814
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2023 года	301,380	147,112	20,349	468,841
На 31 декабря 2024 года	264,471	399,499	17,911	681,881

13. Нематериальные активы (продолжение)

Компания в 2024 году перевела из незавершенного строительства в нематериальные активы автоматизированную информационную систему "Регистрация выпусков ценных бумаг" и модернизировала автоматизированную информационную систему "Депозитарно-регистраторская система ценных бумаг" на общую сумму 256,733 тыс. тенге.

Компания на 31 декабря 2024 года продолжает эксплуатировать полностью амортизированные нематериальные активы с первоначальной стоимостью в сумме 258,511 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года: 164,341 тыс. тенге).

Расходы Компании по приобретению нематериальных активов или созданию нематериальных активов самостоятельно капитализируются и амортизируются прямолинейным методом.

Нематериальные активы Компании учитываются по стоимости, включающей в себя стоимость приобретения и любые расходы, которые непосредственно относятся к подготовке нематериальных активов к использованию по назначению, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются Компанией по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сроки амортизации нематериальных активов, приблизительно равные расчетному сроку их полезной службы, представлены в таблице ниже.

Группа нематериальных активов	Срок амортизации
Лицензии	от 1 года до 10 лет
Программное обеспечение	от 1 года до 10 лет

В соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" Компания осуществляет тестирование нематериальных активов на наличие признаков обесценения. При наличии признаков обесценения нематериальных активов Компания выполняет оценку, позволяющую выяснить, превышает ли балансовая стоимость нематериальных активов их возмещаемую стоимость. В случае, когда балансовая стоимость нематериальных активов превышает его возмещаемую стоимость, Компания признает убыток от обесценения для отражения этого актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков и убытки от обесценения этого актива признаются в составе прибыли или убытка.

Нематериальные активы списываются Компанией в случаях их продажи или в случаях, когда от использования нематериальных активов более не ожидается получения будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от продажи объекта нематериальных активов определяется Компанией как разница между ценой продажи данного объекта и его балансовой стоимостью. Прибыль или убыток от списания нематериальных активов включается в прибыль или убыток соответственно.

Незавершенное строительство

	<i>В тысячах тенге</i>
	Итого
На 31 декабря 2022 года	74,934
Поступление	593,447
Перевод в нематериальные активы	—
На 31 декабря 2023 года	668,381
Поступление	1,184,657
Перевод в нематериальные активы	(256,733)
На 31 декабря 2024 года	1,596,305

Внутренне созданные нематериальные активы

Первоначальная стоимость внутренне созданных нематериальных активов в основном включает затраты на разработку и подготовку к использованию автоматизированных информационных систем Компании. Эти затраты капитализируются только в том случае, если они удовлетворяют критериям капитализации, определенным в МСФО (IAS) 38 "Нематериальные активы". Значительные затраты на техническое обслуживание и улучшение добавляются к первоначальной стоимости нематериальных активов, если они конкретно соответствуют критериям капитализации.

Последующие расходы капитализируются только тогда, когда они увеличивают будущие экономические выгоды, воплощенные в конкретном нематериальном активе, к которому они относятся.

Внутренне созданные нематериальные активы амортизируются в течение срока их полезного использования.

13. Нематериальные активы (продолжение)

Компания в 2021 году начала самостоятельную разработку программного обеспечения, предназначенного для основной деятельности Компании. На дату выпуска настоящей финансовой отчетности руководство считает, что решение о разработке программного обеспечения является актуальным и созданный на указанную дату актив не требует формирования резерва на обесценение. В течение 2024 года поступление на счет незавершенного строительства составило 1,184,657 тыс. тенге, что включает в себя расходы Компании, связанные с оплатой труда работников, направленные на создание нематериальных активов и/или на увеличение их стоимости. Работы по разработке программного обеспечения, предназначенного для основной деятельности, Компания планирует продолжить в 2025 году.

14. Кредиторская задолженность

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая кредиторская задолженность	495,823	179,956
Прочая кредиторская задолженность		
Начисленные расходы по вознаграждениям работникам	1,054,815	747,724
Краткосрочные авансы полученные	40,086	40,927
Обязательства по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	112,052	11,636
Прочая краткосрочная кредиторская задолженность	13,257	21,271
Всего прочая кредиторская задолженность	1,220,210	821,558
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1,716,033	1,001,514

Компания признает в качестве своей кредиторской задолженности и прочих обязательств следующие обязательства:

- 1) фактические обязательства Компании, которые возникают из договоров или на основе применимого законодательства;
- 2) оценочные обязательства Компании, точные суммы которых не могут быть определены до наступления определенных дат, например, налоги на заработную плату или начисленные расходы на неиспользованные отпускные выплаты работникам Компании.

При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.

Кредиторская задолженность и прочие обязательства перестают признаваться в финансовой отчетности Компании, если они исполнены (погашены), аннулированы или истекли сроки исковой давности.

15. Уставный капитал

На 31 декабря 2024 и 2023 годов количество объявленных простых акций Компании составляет 500 штук.

По состоянию на 31 декабря 2024 года размещено 317 акций на общую сумму 821,289 тыс. тенге, за вычетом выкупленных. Компания имеет доступные к размещению 183 объявленные простые акции.

В соответствии с законом Республики Казахстан "О рынке ценных бумаг" Компания является некоммерческой организацией. Согласно закону Республики Казахстан "Об акционерных обществах" Компания не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям.

Ниже приведен состав акционеров Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов с указанием количества акций, принадлежащих каждому отдельному акционеру, и доли этих акций в общем количестве размещенных акций Компании.

Акционер	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Простых акций, штук	% к итогу	Простых акций, штук	% к итогу
НБК	203	64,04	203	64,04
"KASE"	94	29,65	94	29,65
АО "Народный банк Казахстана"	5	1,58	5	1,58
Прочие акционеры с долей менее одного процента	15	4,73	15	4,73
Итого	317	100,00	317	100,00

16. Доходы от основной деятельности

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Доходы от осуществления депозитарной деятельности	7,393,155	4,860,797
Доходы от вознаграждения на деньги на текущих счетах клиентов	696,035	—
Доходы от осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг	479,896	501,619
Доходы от инвестирования невостребованных денег	227,874	169,519
Доходы от осуществления отдельных видов банковских операций	13,122	12,174
Доходы от осуществления деятельности по оказанию услуг платежного агента	5,243	6,068
Доходы от осуществления деятельности по оказанию услуг по учету невостребованных денег	1,176	369
Прочие доходы от оказания услуг	26,999	61,364
Итого доходы от основной деятельности	8,843,500	5,611,910

Доходы от оказания услуг признаются, когда контроль над услугами передается их покупателям и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на эти услуги.

Доход от инвестирования невостребованных денег признается в том отчетном периоде, в котором произошло начисление инвестиционного дохода правомочным держателям, чьи невостребованные деньги учитывались на забалансовом счете для невостребованных денег.

Увеличение доходов от осуществления депозитарной деятельности в 2024 году в основном произошло за счет увеличения доходов по хранению ценных бумаг и регистрации сделок и операций с ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств.

17. Процентные доходы

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости	878,537	961,748
Доходы по операциям обратного репо	178,976	201,819
Итого	1,057,513	1,163,567

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, учитываются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

18. Расходы по финансовым услугам

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Оплата услуг международных депозитариев и иностранных банков	2,393,689	1,054,714
Оплата услуг АО "Национальная платежная корпорация НБК"	31,684	29,050
Оплата услуг брокера	4,117	3,678
Итого	2,429,490	1,087,442

Рост расходов по оплате услуг международных депозитариев и иностранных банков связан с увеличением общего объема финансовых инструментов, выпущенных в соответствии с законодательствами иных, помимо Республики Казахстан, государств, и находящихся в номинальном держании Компании, а также увеличением количества операций с ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством иных, помимо Республики Казахстан, государств, расходы по которым подлежат возмещению.

19. Расходы на персонал

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Заработная плата	2,027,978	1,779,444
Премии	1,545,259	1,208,095
Отчисления с заработной платы	360,767	268,726
Материальная помощь	15,691	15,557
Итого	3,949,695	3,271,822

Расходы на заработную плату, взносы в Единый накопительный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере отработанного периода времени работниками Компании.

У Компании нет дополнительных схем пенсионного обеспечения кроме участия в накопительной пенсионной системе Республики Казахстан. От работодателей требуется уплачивать из доходов, выплаченных работникам, обязательные пенсионные взносы в Единый накопительный пенсионный фонд, рассчитываемые по установленной ставке в процентах от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления таких взносов.

С 2024 года в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан Компания дополнительно оплачивает за работников обязательные пенсионные взносы работодателя (ОПВР).

В расходы на содержание персонала включены взносы в Единый накопительный пенсионный фонд в размере 431,344 тыс. тенге (2023 год: 297,830 тыс. тенге).

20. Прочие общехозяйственные и административные расходы

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Расходы на услуги по сопровождению программного обеспечения	308,599	197,582
Расходы на аренду, коммунальные платежи и обслуживание зданий	273,549	289,523
Расходы на проведение мероприятий	154,837	—
Расходы на оплату профессиональных услуг	127,567	50,944
Командировочные расходы	65,679	44,621
Расходы по подготовке кадров	59,496	36,164
Услуги трансфер-агента	36,027	35,714
Расходы на аренду автотранспорта и перевозки	36,107	28,486
Расходы на добровольное медицинское страхование работников	29,637	25,607
Телекоммуникационные расходы	26,066	16,327
Расходы на канцелярские товары и расходные материалы	25,674	20,670
Расходы по ремонту и обслуживанию основных средств	21,875	19,818
Расходы на уплату налогов, кроме корпоративного подоходного налога	13,877	9,155
Расходы на уплату членских взносов в различные ассоциации	12,502	19,109
Расходы на услуги банков	7,667	5,439
Услуги почты	6,845	13,139
Расходы на страхование	5,429	749
Расходы на уплату госпошлины	4,039	8,247
Расходы на публикации в СМИ	1,855	1,909
Благотворительная помощь	1,000	1,000
Спонсорская помощь	—	1,420
Прочие	13,748	29,278
Итого	1,232,075	854,901

Профессиональные услуги включают расходы на аудит в размере 40,320 тыс. тенге в 2024 году (2023 год: 36,000 тыс. тенге). Дополнительные неаудиторские услуги аудитором в 2024 году Компании не предоставлялись.

21. Расходы по оценочным резервам (провизиям) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и обязательствам

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Расходы по оценочным резервам (провизиям) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам	(21,989)	296,083
Расходы по формированию резервов по условным обязательствам	113,708	(12,108)
Итого	91,719	283,975

Расходы по формированию резервов по условным обязательствам включают в себя резервы, начисленные на сумму социального налога по выплатам бонусов.

22. Расходы по корпоративному подоходному налогу

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	325,219	124,777
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу	(46,704)	(77,569)
Расходы по корпоративному подоходному налогу, отраженные в отчете о прибылях или убытках	278,515	47,208

Текущий налог представляют собой сумму налога на прибыль, ожидаемого к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами применительно к налогооблагаемой прибыли или убыткам за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе прочих общехозяйственных и административных расходов.

Определение размера корпоративного подоходного налога с учетом необлагаемых разниц приведено в таблице ниже.

	В тысячах тенге	
	2024 год	2023 год
Прибыль до налогообложения	2,000,668	1,120,305
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20 %	20 %
Корпоративный подоходный налог, рассчитанный по официальной ставке	(400,134)	(224,061)
Подоходный налог от необлагаемого дохода по ценным бумагам, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке KASE	175,615	192,350
Прочие не вычитаемые расходы	(53,996)	(15,497)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(278,515)	(47,208)
Эффективная процентная ставка	13,92 %	4,21 %

Отложенный корпоративный подоходный налог представляет собой чистое налоговое влияние временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, определенных для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств, и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

22. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

	В тысячах тенге				
	31 декабря 2024 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2023 года	Отражено в прибылях или убытках	31 декабря 2022 года
Отложенные налоговые активы					
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	–	–	–	(1,477)	1,477
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и прочие обязательства	233,373	81,501	151,872	41,669	110,203
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности	96,946	(4,489)	101,435	58,949	42,486
Списание товарно-материальных запасов до чистой реализационной стоимости	367	(94)	461	(2)	463
Чистый отложенный актив	330,686	76,918	253,768	99,139	154,629
Отложенные налоговые обязательства					
Основные средства	(68,990)	(25,327)	(43,663)	(16,534)	(27,129)
Резерв на переоценку основных средств	–	3,401	(3,401)	–	(3,401)
Доля прибыли/убытка организаций, учитываемых по методу долевого участия	(13,324)	(8,288)	(5,036)	(5,036)	–
Чистое отложенное обязательство	(82,314)	(30,214)	(52,100)	(21,570)	(30,530)
Итого отложенный налоговый актив	248,372	46,704	201,668	77,569	124,099

23. Раскрытие информации о справедливой стоимости активов и обязательств

	В тысячах тенге			
	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1,176,891	1,176,891	642,882	642,882
Торговая дебиторская задолженность	1,209,640	1,209,640	812,576	812,576
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости со сроком погашения более трех месяцев и менее года				
казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,688,977	4,374,647	1,609,027	1,608,597
еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	–	138,143	135,703
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости со сроком погашения более года				
казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,740,912	1,683,586	4,710,025	4,440,055
еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	–	–	–
Итого активы	8,816,420	8,444,764	7,912,653	7,639,813
Обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	1,716,033	1,716,033	1,001,514	1,001,514
Итого обязательства	1,716,033	1,716,033	1,001,514	1,001,514

Компания использует следующую иерархическую структуру моделей оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней:

- уровень 1: модели оценки, которые непосредственно основываются на наблюдаемой рыночной информации по идентичным активам или обязательствам
- уровень 2: модели оценки, которые используют исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости и которые прямо или косвенно основываются на наблюдаемой рыночной информации
- уровень 3: модели оценки, которые используют исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в финансовой отчетности сумму справедливой стоимости, но которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации

Справедливая стоимость торговой кредиторской задолженности Компании не отличается от ее балансовой стоимости, так как она имеет краткосрочный характер и имеются основания полагать, что она будет погашена в ближайшем будущем.

23. Раскрытие информации о справедливой стоимости активов и обязательств (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости.

	31 декабря 2024 года				31 декабря 2023 года				В тысячах тенге	
	Справедливая стоимость уровня 1	Справедливая стоимость уровня 2	Справедливая стоимость уровня 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость уровня 1	Справедливая стоимость уровня 2	Справедливая стоимость уровня 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы										
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,176,891	-	1,176,891	1,176,891	-	642,882	-	642,882	642,882
Торговая дебиторская задолженность	-	-	1,209,640	1,209,640	1,209,640	-	-	812,576	812,576	812,576
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости		6,058,233	-	6,058,233	6,429,889	-	6,048,652	-	6,048,652	6,319,052
казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	135,703	-	135,703	138,143
еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого активы	-	7,235,124	1,209,640	8,444,764	8,816,420	-	6,827,237	812,576	7,639,813	7,912,653
Обязательства										
Торговая кредиторская задолженность	-	-	1,716,033	1,716,033	1,716,033	-	-	1,001,514	1,001,514	1,001,514
Итого обязательства	-	-	1,716,033	1,716,033	1,716,033	-	-	1,001,514	1,001,514	1,001,514

При первоначальном признании стоимость объекта основных средств включает в себя все фактически произведенные затраты по возведению или приобретению данного объекта. После первоначального признания основные средства учитываются Компанией по фактической (первоначальной) стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме группы "транспортные средства", которые отражаются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (если последнее имеет место быть). На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость транспортных средств составила 17,720 тыс. тенге (на 31 декабря 2023 года 14,089 тыс. тенге).

Переоценка транспортных средств производится для того, чтобы их балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая была бы определена с использованием справедливой стоимости на конец отчетного периода. Возникающее при переоценке увеличение балансовой стоимости основных средств отражается в составе прочего совокупного дохода и увеличивает резерв переоценки в составе капитала. Снижение стоимости основного средства в пределах суммы предыдущих увеличений его стоимости относится непосредственно на прочий совокупный доход и уменьшает ранее признанный резерв переоценки в составе капитала, прочее снижение стоимости отражается в отчете о прибылях, убытках и прочем совокупном доходе.

24. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В качестве связанных сторон Компании рассматриваются организации, находящиеся под контролем государства – конечной контролирующей стороны Компании, ее крупные акционеры, члены Совета директоров и Правления Компании, инвестиции в совместное предприятие ТОО "РТПС". Республика Казахстан осуществляет контроль над Компанией.

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компания приняла решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с государством и организациями, находящимися под контролем государства.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На 31 декабря 2024 и 2023 годов Компания имеет следующие операции со связанными сторонами.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Вознаграждение пятерых членов Правления и двух независимых директоров за 2024 год составляло 285,676 тыс. тенге, в том числе членов Правления 245,625 тыс. тенге (2023 год: 239,413 тыс. тенге, в том числе четверых членов Правления 207,063 тыс. тенге). В вознаграждение включены заработная плата и прочие выплаты; других операций кроме выплаты вознаграждений не было.

Операции с крупными акционерами

Крупными акционерами Компании являются НБК и KASE.

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность НБК	308,929	273,484
Дебиторская задолженность KASE	111	104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность KASE	(258)	(662)
Отчет о доходах или расходах		
Доходы за услуги, оказанные НБК	1,170,698	971,779
Доходы за услуги, оказанные KASE	10,241	23,906
Расходы по финансовым услугам, оказанным НБК	(500)	(1,794)
Прочие общехозяйственные и административные расходы по услугам, оказанным KASE	(19,541)	(8,781)

Операции с прочими связанными сторонами

Под прочими связанными сторонами подразумеваются организации, находящиеся под контролем государства – конечной контролирующей стороны Компании, некрупные акционеры, а также организации, контролируемые крупным акционером Компании.

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Отчет о финансовом положении		
АКТИВЫ		
Деньги на счетах в банках	943,346	636,159
Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости	6,429,888	6,457,195
Дебиторская задолженность	79,598	89,009
Авансы по текущему корпоративному подоходному налогу	139,860	123,087
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	205,716	201,668
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность	(21,555)	24,498
Отчет о доходах или расходах		
Доходы от оказания услуг	1,134,209	875,386
Процентные доходы	1,184,201	1,163,567
Расходы по финансовым услугам	(7,686)	(35,714)
Прочие общехозяйственные и административные расходы по услугам	(269,593)	(249,731)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(395,007)	(47,208)

25. Договорные и условные обязательства**Договорные обязательства**

С каждым своим клиентом Компания заключает договор, необходимый для получения этим клиентом любых услуг Компании, условия и порядок оказания которых определяются законодательством Республики Казахстан и сводом правил Компании.

В рамках осуществления деятельности на финансовом рынке Компания несет ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей, установленных законодательством Республики Казахстан и сводом правил Компании, в том числе за правильность и своевременность исполнения приказов клиентов на регистрацию сделок и/или операций с финансовыми инструментами и указаний о переводе денег клиентов. Компания не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей в случаях, предусмотренных в ее своде правил. Компания, основываясь на практике взаимоотношений со своими клиентами, считает, что в 2024 году ее договорные обязательства исполнялись надлежащим образом и отражены в настоящей финансовой отчетности в полном объеме.

25. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Условные налоговые обязательства**

Налоговое законодательство Республики Казахстан состоит из Налогового кодекса, подзаконных нормативных правовых актов, методологических указаний и разъяснений уполномоченных государственных органов. Налоговое законодательство Республики Казахстан часто подвергается дополнениям и изменениям. Данные обстоятельства в определенной мере усложняют понимание и применение требований налогового законодательства Республики Казахстан и увеличивают риски, связанные с начислением и уплатой налогов и других обязательных платежей в бюджет. Тем не менее Компания, основываясь на своей трактовке налогового законодательства Республики Казахстан, считает, что обязательства Компании по налогам отражены в настоящей финансовой отчетности в полном объеме.

Страхование

Компания заключает договоры обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств и обязательного страхования работников от несчастных случаев при исполнении ими трудовых обязанностей. В 2024 году Компания заключила договор страхования профессиональной ответственности. Договором страхования покрыты риски, связанные с противоправными действиями, компьютерными преступлениями и сбоями, ошибками персонала, а также иные риски.

Судебные разбирательства

Компания считает, что судебные разбирательства, возникающие время от времени, не повлекут существенных убытков для Компании. Соответственно резервы на отчетную дату в связи с такими разбирательствами не создавались.

26. Управление рисками

Управление рисками и их мониторинг осуществляются в соответствии с процедурами и лимитами, установленными Советом директоров, Правлением и Инвестиционным комитетом Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Компании финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Это риск связан в основном с имеющимися у Компании денежными средствами и их эквивалентами, ценными бумагами, торговой и прочей дебиторской задолженностью.

Кредитный риск, относящийся к денежным средствам и их эквивалентам, в том числе операциям обратного репо, имеют низкий коэффициент кредитного риска согласно политике управления рисками Компании.

В соответствии с информацией, доступной в открытых источниках, Компания не ожидает значительных негативных изменений в кредитных рейтингах Республики Казахстан. Максимальное количественное значение кредитного риска, связанного с вероятностью дефолта финансовых учреждений, в которых размещены деньги Компании и их эквиваленты, равно балансовой стоимости этих финансовых активов.

На отчетную дату денежные средства и их эквиваленты размещены Компанией в финансовых институтах, имеющих незначительный риск дефолта. Суммы по деньгам на текущих счетах в банках с указанием кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами представлены в таблице ниже.

В тысячах тенге, если не указано иное				
Банк	Местонахождение	Рейтинг	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АО "Народный Банк Казахстана"	Казахстан	S&P BBB-	122,560	151,940
Clearstream Banking Luxembourg	Люксембург	S&P AA	5,272	4,563
АО "Банк Центркредит"	Казахстан	S&P BB	473	441
Euroclear	Бельгия	S&P AA	199	172
Citibank	Великобритания	S&P A+	206,003	266
АО "Евразийский банк развития"	Казахстан	AKPA A-	1,429	779
АО "Kaspi bank"	Казахстан	S&P BB+	7	10
НКО АО НРД	Россия	Эксперт РА ruAAA	1	-
Азиатско-Тихоокеанский Банк, АО	Россия	Эксперт РА ruBBB+	11,313	-
КБ "Москоммерцбанк" (АО)	Россия	Эксперт РА ruB+	8,837	-
			356,094	158,171

Инвестиционный портфель Компании состоит из государственных ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан, а также из инвестиций в операции обратного репо. Компания считает минимальными кредитные риски по инвестициям в ценные бумаги.

26. Управление рисками (продолжение)

Торговая дебиторская задолженность относится к покупателям услуг, которые работают на условиях предварительной оплаты и последующей оплаты. Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя услуг и связана с неоплатой или несвоевременной оплатой покупателями услуг, оказываемых Компанией. Компания постоянно отслеживает дебиторскую задолженность для минимизации сомнительной задолженности. Компания создает оценочный резерв на обесценение дебиторской задолженности, который представляет собой расчетную оценку ожидаемых кредитных убытков.

Информация о подверженности Компании кредитному риску по торговой и прочей дебиторской задолженности с использованием матрицы оценочных резервов представлена в таблице ниже.

В тысячах тенге, если не указано иное						
	Не обесцененная	Количество дней просрочки				Итого
		до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	свыше 180 дней	
2024 год						
Доля ожидаемых кредитных убытков (%)	0 %	24 %	100 %	33 %	100 %	
Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	1,171,816	54,832	11,520	8,557	447,070	1,693,795
Ожидаемые кредитные убытки	9,852	12,968	11,477	2,788	447,070	484,155
2023 год						
Доля ожидаемых кредитных убытков (%)	0 %	1 %	48 %	61 %	100 %	
Расчетная общая валовая балансовая стоимость при дефолте	592,571	190,773	50,680	25,417	459,279	1,318,720
Ожидаемые кредитные убытки	4,954	2,139	24,204	15,568	459,279	506,144

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2024 годов активы Компании географически находились в Республике Казахстан, за исключением денег в иностранной валюте, которые находились в финансовых организациях Clearstream Banking S.A., в Люксембурге, Euroclear Bank S.A./N.V. Brussels BE в Бельгии, Citibank в Великобритании и в российских банках – НКО АО НРД, АО "Азиатско-Тихоокеанский Банк", КБ АО "Москоммерцбанк" (остальные деньги Компании в иностранных валютах находились на банковских счетах в НБК и банках второго уровня Республики Казахстан).

Риск потери ликвидности

В целях управления риском потери ликвидности не реже одного раза в квартал Компания осуществляет оценку риска потери ликвидности путем проведения анализа текущих остатков ликвидных средств, сравнения сроков активов и обязательств, а также расчета коэффициентов ликвидности и их мониторинга. На основании результатов проведенной оценки Компания принимает решение о необходимости мер реагирования на риск потери ликвидности. Финансовые инструменты, входящие в состав инвестиционного портфеля Компании, пользуются постоянным спросом и могут быть легко реализованы в случае возникновения риска потери ликвидности.

Ниже представлены обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в разрезе сроков до их погашения, определенных на основании законодательных и договорных условий по погашению этих обязательств. В настоящей финансовой отчетности обязательства Компании представлены в не дисконтированном виде по причине их краткосрочного характера.

В тысячах тенге				
	Категория			Итого
	До трех месяцев	от трех до 12 месяцев	от одного года до пяти лет	
На 31 декабря 2023 года				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	220,882	780,632	–	1,001,514
На 31 декабря 2024 года				
Торговая и прочая кредиторская задолженность	495,823	1,220,210	–	1,716,033

Процентный риск

В отношении всех финансовых инструментов, входящих в инвестиционный портфель собственных активов Компании, применяется бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов до погашения для получения предусмотренных договором денежных потоков. Соответственно, ценные бумаги классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. Учитывая применяемую бизнес-модель, Компания считает себя не подверженной процентному риску и в связи с этим не раскрывает анализ чувствительности к процентному риску.

26. Управление рисками (продолжение)**Валютный риск**

Компания не подвержена валютному риску в связи с тем, что на отчетную дату Компания не имеет активов в иностранной валюте.

Ценовой риск

Ввиду того, что на отчетную дату ко всем финансовым инструментам, входящим в состав инвестиционного портфеля Компании, применяется бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов до погашения, по долговым ценным бумагам, классифицируемым как оцениваемые по амортизированной стоимости, Компания считает себя не подверженной существенному ценовому риску и в связи с этим не раскрывает анализ чувствительности к ценовому риску.

Операционные риски

В рамках управления операционными рисками Компания осуществляет их идентификацию, количественную оценку и мониторинг, а также разработку и применение мер по управлению ими. Система внутреннего контроля Компании позволяет минимизировать операционные риски за счет установления точных процедур по осуществлению деятельности, подготовке и принятию решений, составлению и предоставлению необходимой отчетности.

27. Активы депонентов

Компания не отражает в своей финансовой отчетности финансовые инструменты и деньги, принадлежащие ее клиентам (см. детали в примечании 4 к настоящей финансовой отчетности). В отношении этих финансовых инструментов и денег величина потенциального риска Компании в любой момент времени равна их стоимости. Доходы от осуществления депозитарной деятельности за 2024 год представлены в примечании 16 к настоящей финансовой отчетности.

Ниже в справочных целях приводится информация о финансовых инструментах, находившихся в номинальном держании Компании, и деньгах, числившихся на банковских счетах в Компании.

	В тысячах тенге	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные ценные бумаги в Компании (по учетной стоимости)	24,513,768,347	20,853,453,483
Негосударственные ценные бумаги в Компании (по учетной стоимости)	154,510,777,038	105,754,761,099
Деньги на банковских счетах в Компании	203,662,089	260,153,321
Итого	179,228,207,474	126,868,367,903

28. События после отчетной даты

06 февраля 2025 года ТОО "РТРС" заключило договор купли-продажи административного здания с земельным участком на сумму 146,112 тыс. тенге и договор купли-продажи движимого имущества на сумму 12,418 тыс. тенге с ТОО "Асыл мұра 1".