

**«Tumar» сақтандыру брокері
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІНІҢ**

**2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін
тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебі бар**

қаржылық есептілігі

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ	3
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБІ	4-5
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Қаржылық жағдай туралы есеп	6
Пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есеп	7
Меншік капиталдағы өзгерістер туралы есеп	8
Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп	9
Қаржылық есептілікке ескертулер	10-27

«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУГЕ ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ МӘЛІМДЕМЕСІ

Басшылық Компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сонымен бірге, оның қызметінің нәтижелерін, ақша қаражатының қозғалысын және халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («бұдан әрі-ҚЕХС») сәйкес көрсетілген күні аяқталған жылдағы меншікті капиталдағы өзгерістерді барлық маңызды аспектілер бойынша айқын көрсететін қаржылық есептілікті дайындау үшін жауапкершілікте болады.

Басшылық қаржылық есептілікті дайындау барысында келесілер үшін жауапты болады:

- бухгалтерлік есептің сәйкес ұстанымдарын таңдау және оларды ретімен қолдану;
- негізделген бағалау мен есептеулерді қолдану;
- ҚЕХС талаптарын сақтау;
- ҚЕХС талаптарын орындау пайдаланушылардың есептілікті сол немесе басқа да мәмілелердің, сондай-ақ өзге де оқиғалардың немесе шарттардың Компания қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижелеріне тигізетін әсерін түсінуі үшін жеткіліксіз болған жағдайларда қосымша ақпаратты жария ету; және
- осындай болжам заңсыз болған жағдайларды қоспағанда, қаржылық есептілікті Компания өз қызметін алдағы уақытта жалғастырады деген болжамға негізделе отырып әзірлеу.

Сонымен қатар, басшылық келесілер үшін жауапты:

- компанияда ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеу, енгізу және оның жұмысын қамтамасыз ету;
- кез келген уақытта компанияның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті дәлдікпен дайындауға және бухгалтерлік есептің қаржылық есептіліктің ҚЕХС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін жүйесін қолдау;
- бухгалтерлік есепті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізу;
- өз құзыреті шеңберінде компания активтерін қорғау үшін шаралар қабылдау;
- жосықсыз әрекеттер, қателіктер және басқа да теріс қылықтар фактілерін анықтау және алдын алу.

Компания басшылығы 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін осы қаржылық есептілікті 2025 жылғы 25 сәуірде басып шығару үшін бекітті.

«Tumar» сақтандыру брокері» ЖШС басшылығының атынан:


Идрисова Назира Ильясовна
Бас директор




Қуанышбай Раида Еркінқызы
Бас бухгалтер

«Concord» ТАК» ЖШС
Казахстан, 050057, Алматы қ.
Айманов көшесі 140, ү. Б6 блогы
тұрғын емес үй-жай 26а
Тел.: +7 727 225 81 25
E-mail: audit@concord.com.kz



ТОО «НАК «Concord»
Казахстан, 050057, г. Алматы,
ул. Айманова, 140, блок Б6
нежилое помещение 26а
Тел.: +7 727 225 81 25
E-mail: audit@concord.com.kz

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ЕСЕБИ

«Tumar» сақтандыру брокері» ЖШС қатысушылары мен басшылығына

Пікір

Біз 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есептен, пайда немесе залал туралы есептен және өзге де жиынтық табыс туралы есептен, меншік капиталдағы өзгерістер туралы есептен және ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен, көрсетілген күн, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден құралатын «Tumar» сақтандыру брокері» ЖШС (бұдан әрі - «Компания») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізге сәйкес, қосымша ұсынылып отырған қаржылық есептілік барлық маңызды аспектілері бойынша компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайын, сондай-ақ оның қаржылық нәтижелері мен халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - «ҚЕХС») сәйкес көрсетілген күні аяқталған жылдағы ақша қаражатының қозғалысын айқын көрсетеді.

Пікір білдіру негіздемесі

Біз аудитті халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Аталған стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз тәуелсіз аудиторлар есебінің «Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі» бөлімінде мазмұндалған. Біз бухгалтерлерге арналған халықаралық этикасы стандарттары жөніндегі кеңестің «Кәсіби бухгалтерлер этикасы кодексіне» («БЭСХК Кодексі») және Қазақстан Республикасындағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын этикалық талаптарға сәйкес компанияға қатысты тәуелсізбіз және осы талаптарға және БЭСХК кодексіне сәйкес басқа да этика бойынша міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер біздің пікірімізді білдіруге негіз болу үшін жеткілікті және тиісті түрде анықталған деген пікірдеміз.

Маңызды жағдайлар

Қаржылық есептілікке 18-ескертуде көрсетілгендей, 2024 жылғы негізгі қызметтен түскен жалпы кірістің 100% байланысты тараптармен арада жасалған мәмілелерден алынған. Бұл біздің пікірімізді түрленуіне себеп болған жоқ.

Басшылықтың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық көрсетілген қаржылық есептілікті ҚЕХС сәйкес дайындауға және тиісті түрде тапсыруға және басшылық жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан біршама бұрмалануларды қамтымайтын қаржылық есептілікті дайындау үшін қажет деп санайтын ішкі бақылау жүйесіне жауапкершілікте болады.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, сәйкес жағдайларда қызметтің үздіксіздігіне қатысты мәліметтерді ашуға және басшылық компанияны таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниет білдірген жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі туралы болжам негізінде есептілік дайындауға немесе оның қандай да бір қызметі болмаған кезде қызметті жоюдан немесе тоқтатудан басқа нақты балама үшін жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар компанияның қаржылық есептілігін дайындауды қадағалауға жауапкершілікте болады.

Аудитордың қаржылық есептілік аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз-қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан елеулі бұрмаланулар болмайтынына ақылға қонымды сенімділік алу және біздің пікіріміз бар аудиторлық есепті шығару.

Ақылға қонымды сенімділік - бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, алайда, халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит тұрақты болған жағдайда, біршама бұрмалануларды анықтайтынына кепілдік болмайды. Бұрмаланулар жосықсыз әрекеттердің немесе қателіктердің нәтижесі болуы ықтимал және егер олар жеке немесе жиынтықта осы қаржылық есептілік негізінде қабылданған пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер етуі мүмкін деп болжанған жағдайда, маңызды болып саналады.

ХАС сәйкес жүргізілетін аудит шеңберінде біз кәсіби пайымдауды қолданамыз және аудит барысында кәсіби скептицизмді сақтап қаламыз. Сонымен қатар, біз келесі әрекеттерді жүзеге асырамыз:

- жосықсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіру үшін негіз бола алатындай жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдемелер аламыз. Жосықсыз әрекеттердің нәтижесінде біршама бұрмалануды анықтамау қаупі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалануды анықтамау қаупінен жоғары, өйткені жосықсыз әрекеттерге ішкі бақылау жүйесін айналып өту үшін сөз байласу, жалғандық, қасақана шағылыспау немесе деректерді немесе әрекеттерді дұрыс көрсетпеу қамтылуы ықтимал;
- компанияның ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудитпен байланысты ішкі бақылау жүйесін түсінеміз;
- қолданыстағы есеп саясатының сәйкес сипатын және бағалау мәндерінің негізділігін және басшылық дайындаған ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;
- біз бухгалтерлік есептің негізі ретінде Қызметтің үздіксіздігі туралы болжамды басшылықтың қолдануының заңдылығы туралы қорытынды жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдер негізінде – оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты біршама белгісіздік бар-жоғы туралы қорытынды жасаймыз, нәтижесінде компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән туындауы ықтимал. Бұл жағдайда біршама белгісіздіктің бар болуы туралы қорытындыға келетін болсақ, біз тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебінде қаржылық есептілікте ашылған тиісті ақпаратқа назар аударуымыз керек немесе егер мұндай ақпаратты ашу жеткіліксіз болса, біздің пікірімізді өзгертуге тиісті боламыз. Біздің қорытындыларымыз тәуелсіз аудиторлардың аудиторлық есебінің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Дегенмен де, алдағы уақытта орын алатын оқиғалар немесе жағдайлар компанияның өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін жоғалтуына әкелуі мүмкін;
- біз қаржылық есептіліктің жалпы ұсынылуын, оның құрылымы мен мазмұнын, оның ішінде ақпаратты ашуды, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізінде жатқан операциялар мен оқиғаларды олар туралы сенімді идеяға қол жеткізу үшін ұсынатындығын бағалауды жүзеге асырамыз;

Біз корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара әрекеттестігі олардың назарына, оның ішінде аудиттің жоспарлы көлемі мен мерзімдері туралы және аудитордың назарын аударған маңызды мәселелер, оның ішінде аудит процесінде анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы ақпараттың тиімділігіне отырып жүзеге асырамыз.

Супиева Н.Х.
Аудитор



Аудитордың біліктілік куәлігі
2021 жылғы 17 наурыздағы № МФ-0001484

Сламбекова Р.Ж.

Бас директор
«Concord» тәуелсіз аудиторлық компаниясы» ЖШС



Қазақстан Республикасы Қаржы
министрлігінің Ішкі мемлекеттік аудит
комитеті 2025 жылғы 17 ақпанда берген
аудиторлық қызметпен айналысуға
мемлекеттік лицензиясы №25004755
(бастапқы берілген күні 2012 жылғы 05
наурыз).

2025 жылғы 25 сәуір
Алматы қ.

«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙ ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Ескерту	2024 жылғы 31 желтоқсанда	2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)
Активтер			
Ақша қаражаты	5	19 216	4
Банк жарналары	6	13 918	-
Дебиторлық берешек	7	4 565	-
Негізгі құралдар	8	4 689	-
Кейінге қалдырылған салық активтері	17	223	-
Басқа да қысқа мерзімді активтер	9	7 145	-
Барлық активтер		49 756	4
Міндеттемелер			
Кредиторлық берешек	10	20 430	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша берешек		1 218	-
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	11	2 327	-
Басқа да міндеттемелер	12	6 715	-
Барлық міндеттемелер		30 690	-
Меншік капитал			
Жарғылық капитал	13	15 100	100
Бөлінбеген пайда/(жинақталған шығын)		3 966	(96)
Жалпы меншік капитал		19 066	4
Барлық меншік капитал мен міндеттемелер		49 756	4

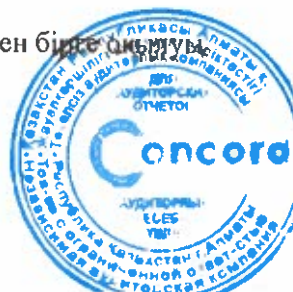
Идрисова Назира Ильясовна
Бас директор

2025 жылғы 25 сәуір



Құдышбай Раида Еркінқызы
Бас бухгалтер

Қаржылық жағдай туралы есеп 10-27 беттерде берілген қаржылық есептілік жазбаларымен бірге шығарылады.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ПАЙДА НЕМЕСЕ ЗАЛАЛ ЖӘНЕ БАСҚА ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Ескерту	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Түсім	14	98 786	522
Қаржыландырудан түсетін кірістер	6	1 519	-
Барлық операциялық кірістер		100 305	522
Жалпы және әкімшілік шығындар	15	(95 020)	(2 145)
Басқа шығындар	16	-	(237)
Барлық операциялық шығындар		(95 020)	(2 382)
Салық салуға дейінгі пайда		5 285	(1 860)
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	17	(1 223)	-
Бір жылдағы пайда/(шығын)		4 062	(1 860)
Басқа жиынтық табыс		-	-
Басқа жиынтық табыс		-	-
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс/(залал)		4 062	(1 860)


Идрисова Назира Ильясовна
Бас директор

2025 жылғы 25 сәуір




Куанышбай Раида Еркінқызы
Бас бухгалтер

Пайда немесе залал туралы есепті және басқа жиынтық кірісті 10-27 беттерде берілген қаржылық есептілік жазбаларымен бірге оқу керек.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

**АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ МЕНШІКТІ КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАН**

(мың қазақстандық теңгемен)

	Жарғылық капитал	Бөлінбеген пайда/(жинақталған шығын)	Барлығы
2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	100	(96)	4
Барлығы бір жылдағы жиынтық табыс	-	4 062	4 062
Жарғылық капиталға жарналар (13 ескерту)	15 000	-	15 000
2024 жылғы 31 желтоқсанда	15 100	3 966	19 066
2022 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	100	4 571	4 671
Барлығы бір жылдағы жиынтық шығын	-	(1 860)	(1 860)
Дивидендтер төлеу	-	(2 807)	(2 807)
2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	100	(96)	4


Идрисова Назира Ильясовна
Бас директор

2025 жылғы 25 сәуір




Куанышбай Раида Еркінқызы
Бас бухгалтер

Меншік капиталдағы өзгерістер туралы есепті 10-27 беттерде берілген қаржылық есептілік жазбалармен бірге оқу керек.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОКСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

(мың қазақстандық теңгемен)

	Ескерту	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Салық салуға дейінгі пайда/(залал)		5 285	(1 860)
Түзетулер:			
Амортизация және тозу	8, 15	1 106	74
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв құру бойынша шығыстар	11, 15	2 327	-
Есептелген салымдар бойынша пайыздық кірістер	6	(1 519)	-
Басқа		-	252
Операциялық қызметтен операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейінгі ақша ағындары		7 199	(1 534)
Операциялық активтердегі кему (арту)			
Дебиторлық берешектің кемуі (артуы)		(4 565)	4 933
Басқа активтердің кемуі (артуы)		(7 145)	8 707
Операциялық міндеттемелердің артуы (кемуі)			
Кредиторлық берешектің артуы (кемуі)		20 430	(3 179)
Басқа міндеттемелердің артуы (кемуі)		6 715	(11 977)
Алынған пайыздық кірістер		373	-
Төленген корпоративтік табыс салығы		-	(2 135)
Операциялық қызметтен корпоративтік табыс салығын төлеуге дейінгі ақша қаражаты ағындары		23 007	(5 185)
Барлығы операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының артуы/(кемуі)		23 007	(5 185)
Инвестициялық қызметтен түскен ақша ағындары			
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу		(5 795)	-
Банк жарналарын орналастыру	6	(26 000)	-
Банк жарналарын қайтару	6	13 000	-
Барлығы инвестициялық қызметтен түсетін ақша қаражатының кемуі		(18 795)	-
Қаржылық қызметтен түсетін ақша ағындары			
Жарғылық капиталды толықтыру	13	15 000	-
Дивидендтер төлеу		-	(2 807)
Барлығы қаржылық қызметтен түсетін ақша қаражатының артуы/(кемуі)		15 000	(2 807)
Барлығы есепті кезеңдегі ақша қаражатының таза артуы/(кемуі)		19 212	(7 992)
Валюта бағамының өзгеруінің қолма-қол ақша қаражатына әсері		-	-
Жыл басындағы ақша қаражатының қалдығы	5	4	7 996
Жыл соңындағы ақша қаражаттарының қалдығы	5	19 216	4

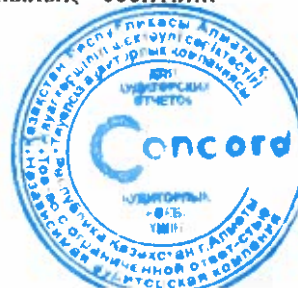
Идрисова Назира Ильясовна
Бас директор



Жуанышбай Раида Еркінқызы
Бас бухгалтер

2025 жылғы 25 сәуір

Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есепті 10-27 беттерде берілген қаржылық есептілік жазбаларымен бірге оқу керек.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

1. ЖАЛПЫ БӨЛІМ

«Тумар» сақтандыру брокері «ЖШС (бұдан әрі мәтін бойынша «Компания») заңды тұлға болып табылады және өз қызметін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы мен жарғысының негізінде жүзеге асырады.

Компания алғаш рет 2021 жылдың 15 наурызында құрылды. 2024 жылғы 22 қаңтарда қатысушылар құрамының өзгеруіне байланысты қайта тіркеуден өтті. Компанияның соңғы қайта тіркелуі 2023 жылғы 19 ақпанда компания атауының өзгеруіне байланысты жүзеге асырылды.

31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияның қатысушылары:

	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан	
	Меншік үлесі		Меншік үлесі	
	%	мың теңге	%	мың теңге
Сихаева Нургуль Сабержановна	50%	7 500	0%	-
Керимбаева Индира Турлановна	50%	7 500	50%	50
Керимбаев Азамат Рашидович	0%	-	50%	50
	100%	15 000	100%	100

Компанияның негізгі қызметі сақтандыру және зейнетақымен қамсыздандыру бойынша қосалқы қызметтер, сақтандыру саласындағы брокерлік және делдалдық қызметтер болып табылады.

Компанияның қызметін Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – «Агенттік») реттейді.

2024 жылдан бастап Компания өз қызметін Агенттік 2024 жылғы 24 мамырда берген сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі сақтандыру брокерінің қызметін жүзеге асыру құқығына № 2.3.4 лицензия негізінде жүзеге асырады.

2023 жылы Компания үй-жайларды қосалқы жалға беру қызметін жүзеге асырды.

Заңды және нақты мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050060, Алматы қ., Бостандық ауданы, Еділ Ерғожин көшесі, 27 ғимарат.

Компанияның Қазақстан Республикасының өңірлерінде және одан тыс жерлерде филиалдары мен өкілдіктері жоқ.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компания қызметкерлерінің саны 7 адамды құрады (2023 жыл: 1 адам).

2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ НЕГІЗІ

ҚЕХС сәйкестігі туралы мәлімдеме

Аталған қаржылық есептілік халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес ҚЕХС жөніндегі кеңес бекіткен басылымда дайындалды.

Дайындық негіздемесі

Бұл қаржылық есептілік тарихи құны бойынша есепке алу ұстанымына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Компания өз есебін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қазақстандық ақша бірліктерінде (теңге) жүргізеді. Осы қаржылық есептілік мың теңгемен ұсынылған.

Есептеу ұстанымы

Қаржылық есептілік есептеу ұстанымына сәйкес дайындалды, оған сәйкес шаруашылық операциялар мен оқиғалардың нәтижелері төлем уақытына қарамастан жасалған факті бойынша танылады. Операциялар мен оқиғалар бухгалтерлік есепте көрсетіледі және олар жататын кезеңдердің қаржылық есептілігіне енгізіледі.



Қызметтің үздіксіздігі ұстанымы

Қаржылық есептілік Компания Қызметтің үздіксіздігі принципін ұстанатын болады деген болжамға сүйене отырып, ҚЕХС сәйкес жасалды. Бұл алдағы уақытта қарапайым экономикалық қызмет барысында активтерді сатуды және міндеттемелерді өтеуді қамтиды.

Басшылық жоспарланбайды және тарату немесе қызмет ауқымын айтарлықтай қысқарту қажеттілігін көрмейді және Компания өзінің үздіксіз қызметін жалғастыра алады деген пікірде.

Қаржылық есептілік элементтерін таңу

Компания өтімділік тәртібімен жалпы алғанда қаржылық жағдай туралы есептің баптарын ұсынады. Қаржылық жағдай туралы есеп (қысқа мерзімді) күнінен кейін 12 ай ішінде және қаржылық жағдай туралы есеп (ұзақ мерзімді) күнінен кейін 12 айдан астам уақыт ішінде өтеу немесе өтеу жөніндегі деректердің бөлінуі 21-ескертуде берілген.

Қаржылық есептілік осы қаржылық есептіліктің элементтері болып табылатын барлық активтерді, міндеттемелерді, капиталды, кірістер мен шығыстарды желілік баптар түрінде болады. Қаржылық есептіліктің бірнеше элементтері олардың сипаттамаларын ескере отырып, бір бапқа біріктірілуі ықтимал.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ МАҢЫЗДЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Аталған қаржылық есептілікті дайындау барысында қабылданған есеп саясаты 2024 жылғы 1 қаңтарда күшіне енген қабылданған жаңа стандарттарды қоспағанда, Компанияның 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті жасау кезінде қолданған саясатына сәйкес болады. Компания шығарылған, бірақ әлі күшіне енген басқа стандарттарды, түсіндірмелерді немесе түзетулерді мерзімінен бұрын қолданбаған.

Кейбір стандарттар мен түзетулер алғаш рет 2024 жылы қолданылады. Әрбір жаңа стандарттың/түзетулердің сипаты мен әсері төменде сипатталған:

ҚЕХС (IAS) 7 және ҚЕХС (IFRS) 7 – «Жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісім» түзетулері

2023 жылдың мамырында Кеңес ҚЕХС (IAS) 7 «Ақша қаражаттарының қозғалысы туралы есеп» және ҚЕХС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты жария ету» түзетулерін шығарды, мұнда жеткізушілерді қаржыландыру туралы келісімдердің сипаттамалары сипатталған және осындай келісімдер туралы қосымша ақпаратты жария етуге қатысты талаптар қамтылған. Ақпаратты ашуға қойылатын талаптар қаржылық есептілікті пайдаланушыларға жеткізушілерді қаржыландыру келісімдерінің ұйымның міндеттемелеріне, оның ақша ағындарына және өтімділік тәуекеліне әсерін түсінуге көмектесуге бағытталған.

Осындай түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

ҚЕХС (IFRS) 16 – «Кері жалдау сату операциясы шеңберіндегі жалдау міндеттемесі» түзетулері

2022 жылдың қыркүйегінде ҚЕХС кеңесі сатушы-жалға алушының сатушы-жалға алушыда сақталатын пайдалану құқығына қатысты кез келген пайда немесе залал сомасын мойындауын болдырмау үшін сатушы-жалға алушы кері жалдау операциясынан туындайтын жалдау міндеттемесін бағалау кезінде пайдаланатын талаптарды нақтылайтын 16 ҚЕХС (IFRS) түзетулерін шығарды.

Осындай түзетулер кері жалдау сату операцияларының болмауына байланысты компанияның қаржылық есептілігіне ықпалын тигізген жоқ.

ҚЕХС (IAS) 1 - «Міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеу» түзетулері

2020 жылдың қаңтарында және 2022 жылдың қазанында ҚЕХС кеңесі міндеттемелерді қысқа мерзімді немесе ұзақ мерзімді деп жіктеуге қатысты талаптарды түсіндіретін 1 ҚЕХС (IAS) 69-76-тармақтарына түзетулерді шығарды.



Түзетулерде келесілер түсіндіріледі:

- Міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы нені білдіреді;
- Міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығы есепті кезеңнің соңында болуы керек;
- Міндеттемелерді жіктеуге ұйымның міндеттемелерді реттеуді кейінге қалдыру құқығын орындау ықтималдығы әсер етпейді;
- Міндеттеме егер айырбасталатын міндеттемеге енгізілген туынды құралдың өзі үлестік құрал болған жағдайда, шарттары оның жіктелуіне әсерін тигізбейді.

Бұдан басқа, кредиттік келісімге тәуелді туындайтын міндеттеме ұзақ мерзімді болып жіктелген және ұйымның осы міндеттемені реттеуді кейінге қалдыру құқығы он екі ай ішінде алдағы уақыттағы келісімдердің сақталуына байланысты болатын жағдайларда ақпаратты ашу туралы талап енгізілді.

Осындай түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

Төменде компанияның қаржылық есептілігі шыққан күні шығарылған, бірақ әлі күшіне енген жаңа стандарттар, түзетулер мен түсініктемелер берілген. Компания осы стандарттарды, түзетулер мен түсініктемелерді, егер олар күшіне енген күннен бастап қолдануға ниетті

ҚЕХС (IAS) 21 – «Валюта бағамдары өзгерістерінің әсері – «Валюталардың айырбасталу шектеулері» түзетулері

2023 жылдың тамызында Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары кеңесі (IASB) валюта айырбастау шектеулеріне қатысты ҚЕХС (IAS) 21 түзетулерін шығарды. Түзетулер бір валютаны екіншісіне айырбастауға белгілі бір кедергілер болған жағдайларды қарастырады. Стандартқа оларға бірнеше анықтамалар мен түсініктемелер, сондай-ақ бағалау әдістерін қолдана отырып, ағымдағы айырбас бағамын анықтау тәртібінің сипаттамасы қосылды. Ағымдағы айырбас бағамын келесі күні пайдалану туралы бұрыннан бар талап жойылды, егер ол бағалау күніне қол жетімді болмаса, қол жетімді болады. Оның орнына бағалау әдісімен бағалау күніне ағымдағы курсты бағалау керек. Бір мезгілде ақпаратты ашуға қойылатын талаптар толықтырылды.

Түзетулер 2025 жылдың 1 қаңтарынан кейін басталатын жылдық кезеңдер үшін міндетті болып табылады, мерзімінен бұрын қолдануға болады. Компания мұндай операциялардың болмауына байланысты бұл түзетулерді мерзімінен бұрын қолданған жоқ.

Бұл түзетулер компанияның қаржылық есептілігіне біршама әсерін тигізбейді деп күтілуде.

Әділ құнды бағалау

Әділ құны - бұл активті сату кезінде алынатын немесе негізгі нарықта ерікті негізде операция жүргізу кезінде міндеттемені беру кезінде төленетін баға, мұндай баға тікелей бақыланатын немесе бағалаудың басқа әдісін қолдана отырып есептелетініне қарамастан, ағымдағы нарықтық жағдайларда бағаланатын болады.

Компания негізгі немесе ең қолайлы нарыққа қол жеткізуі керек. Активтің немесе міндеттеменің әділ құны нарық қатысушылары активтің немесе міндеттеменің бағасын айқындау кезінде пайдаланатын жорамалдарды пайдалану арқылы бағаланады, бұл жағдайда, нарықтың қатысушылары өз мүддесі үшін әрекет етеді деп болжанады. Қаржылық емес активтің әділ құнын бағалау нарыққа қатысушылардың активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланудан немесе оны осы активті ең жақсы және тиімді түрде пайдаланатын нарықтың басқа қатысушысына сатудан экономикалық пайда алу мүмкіндігін ескереді.

Компания қалыптасқан жағдайларда қолайлы болып табылатын және әділ құнды бағалау үшін жеткілікті деректер қолжетімді болатын бағалау әдістемелерін сәйкес бақыланатын бастапқы деректерді барынша пайдалана отырып және бақыланбайтын бастапқы деректерді барынша аз пайдалана отырып бағаланады.

Әділ құны қаржылық есептілікте бағаланатын немесе ашылатын барлық активтер мен міндеттемелер төменде сипатталған әділ құн көздерінің иерархиясы шеңберінде ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер



негізінде жіктеледі, олар жалпы әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылады:

- 1 деңгей Бірдей активтер немесе міндеттемелер бойынша белсенді нарықтағы бағалардың нарықтық баға белгілеулері (қандай да бір түзетулерсіз);
- 2-деңгей Әділ құнды бағалау үшін маңызды бастапқы деректер нарықта тікелей немесе жанама түрде байқалатын бағалау модельдері;
- 3 деңгей Бағынышсатының ең төменгі деңгейіне жататын әділ құнды бағалау үшін маңызды бастапқы деректер нарықта байқалмайтын бағалау модельдері.

Мерзімді негізде қаржылық есептілікте танылатын активтер мен міндеттемелер жағдайында Компания әрбір есепті кезеңнің соңына жіктеуді (тұтастай алғанда әділ құнды бағалау үшін маңызды болып табылатын ең төменгі деңгейдегі бастапқы деректер негізінде) қайта талдай отырып, бағынышсаты көздерінің деңгейлері арасындағы аударым фактісін анықтайды.

Қаржылық құралдарды тану және бағалау

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер Компания тиісті қаржы құралына қатысты шарт бойынша тарап болған кезде Компанияның қаржылық жағдайы туралы есепте көрсетіледі. Компания есеп айырысу күні бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелерді сатып алу мен сатудың тұрақты сипаты бар екенін көрсетеді.

Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелер бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады. Қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерді сатып алуға немесе шығаруға тікелей байланысты транзакциялық шығындар (пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер мен қаржылық міндеттемелерден басқа) бастапқы тану кезінде қаржылық активтердің немесе қаржылық міндеттемелердің әділ құнын тиісті түрде арттырады немесе азайтады. Пайда немесе зиян арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтерді немесе қаржылық міндеттемелерді сатып алуға тікелей қатысты транзакциялық шығындар тікелей пайдаға немесе шығынға жатады.

Қаржылық активтер

Кейінгі жіктеу мақсаттары үшін қаржылық активтер амортизациялық құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер (борыштық құралдар) немесе әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер ретінде жіктеледі.

Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтері (берешек құралдары)

Компания келесі шарттар орындалған жағдайда, сауда және басқа дебиторлық берешек пен кредиттік мекемелердегі қаражатты амортизациялық құн бойынша бағалайды:

- қаржы активі бизнес-модель шеңберінде ұсталады, оның мақсаты шартта қарастырылған ақша қаражаты ағындарын алу үшін қаржы активтерін ұстап қалу болып табылады; және
- қаржы активінің шарттық талаптары көрсетілген күндері қарыздың негізгі сомасы мен қарыздың негізгі сомасының (SPPI) өтелмеген бөлігіне пайыздар есебіне тек қана төлемдер болып табылатын ақша ағындарын алуды шарттайды.

Амортизацияланатын құн бойынша бағаланатын қаржы активтері кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып бағаланады және оларға құнсыздануға қатысты талаптар қолданылады. Пайда немесе залал тану, оны өзгерту немесе құнсыздану тоқтатылған жағдайда пайда немесе залал құрамында танылады.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер

Ақша ағындары тек негізгі қарыз бен пайыз шотына төлемдер болып табылмайтын қаржылық активтер пайдаланылатын бизнес-модельге қарамастан пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша жіктеледі және бағаланады.

Есепті күнге компанияның осы санаттағы қаржылық активтері болмайды.





«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

қаржы активтері бойынша ақшалай қаражаттың есептелген болашақ ағындарына теріс әсер ететін бір немесе бірнеше оқиғалар болған кезде кредиттік-құнсызданған түрде болады.

Қаржы активінің кредиттік құнсыздануының дәлелі, атап айтқанда, келесі бақыланатын деректер болып табылады:

- эмитенттің немесе контрагенттің біршама қаржылық қиындықтары;
- Шарт талаптарын бұзу (мысалы: пайыздарды немесе негізгі қарызды төлеуден бас тарту немесе жалтару);
- эмитенттің банкроттыққа ұшырау немесе қаржылық қайта құру ықтималдығы жоғары;
- қаржылық қиындықтарға байланысты аталған қаржы активі үшін белсенді нарықтың жоғалуы;
- дебиторлық берешектің барлық номиналды сомасын өндіріп алу мүмкін болмайтынын көрсететін дебиторлық берешекті өтеу мерзімдерін ретроспективті талдау.

Компания амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік шығындарды бағалау кезінде практикалық сипаттағы оңайлатуларды пайдаланады. Осындай активтер бойынша күтілетін кредиттік залалдарды есептеу бағалау резервтерінің матрицасын пайдалана отырып жүргізіледі.

Компания өзінің бұрынғы кредиттік шығын тәжірибесін сәйкесінше 12 айлық күтілетін кредиттік шығынды немесе бүкіл мерзімде күтілетін кредиттік шығынды бағалау мақсатында пайдаланады. Бағалау резервтерінің матрицасы сауда дебиторлық берешек және алуға комиссиялық сыйақылар жағдайында мерзімі өткен күндер санына байланысты бағалау резервтерінің белгіленген мөлшерлемелерін анықтайды:

Мерзімі асқан күндер саны	Резерв мөлшері (%)
Мерзімі аспаған	0
Төлем мерзімі 30 күннен асқан, алайда, 90 күннен аз	5
Төлем мерзімі 90 күннен асқан, алайда, 180 күннен аз	20
Төлем мерзімі 180 күннен асқан, алайда, 12 айдан аз (келісімшарт бойынша ұзарту)	50
Төлемдердің мерзімі 12 айдан артық асқан	100

Қаржылық міндеттемелер

Қаржылық міндеттемелер пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын қаржылық міндеттемелер немесе амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржылық міндеттемелер ретінде жіктеледі.

Кредиторлық берешек және басқа да міндеттемелер

Кредиторлық берешек және өзге де міндеттемелер бастапқыда әділ құн бойынша, бұдан әрі – тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

Компания қаржылық міндеттемелерді олар өтелген, жойылған немесе олар бойынша талап ету мерзімі аяқталған жағдайда ғана тануды тоқтатады. Қолданыстағы қаржылық міндеттеме сол несие берушінің алдындағы басқа міндеттемемен едәуір басқа шарттармен ауыстырылған кезде немесе қолданыстағы міндеттеменің шарттары айтарлықтай өзгерген кезде, мұндай айырбас немесе өзгерістер бастапқы міндеттемені есептен шығару және жаңа міндеттемені тану ретінде ескеріледі. Танылуы тоқтатылатын қаржылық міндеттеменің баланстық құны мен төленген немесе төлеуге жататын сыйақы арасындағы айырма пайда немесе залал құрамында танылады.

Қаржылық активтер мен міндеттемелерді есепке алу

Қаржылық активтер мен міндеттемелер компанияның танылған сомаларды есепке алуға заңды түрде бекітілген құқығы болған кезде және Компания нетто негізінде өтеуге немесе актив пен міндеттемені бір уақытта сатуға ниетті болған кезде қаржылық жағдай туралы есепте нетто негізінде оқылады және көрсетіледі.

Есептен шығару ретінде біліктілігі жоқ қаржы активі берілген жағдайда, Компания аталған операцияны берілген актив пен оған қатысты міндеттемені есептен шығару ретінде танымайды.



(мың қазақстандық теңгемен)



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Басқа салықтар мен аударымдар

Табыс салығынан басқа, Қазақстан Республикасында компанияның операциялық қызметіне байланысты бірқатар салықтар мен төлемдер бар. Осындай салықтар компанияның есепті жылдағы кірісі немесе шығыны және басқа жиынтық кірісі туралы есептегі әкімшілік шығыстар бабына қосылған.

Жарғылық капитал

Жарғылық капитал жарғылық капиталға жарналар бойынша құрылтайшылардың берешегін шегергендегі қатысу үлестерінен тұрады. Жарғылық капитал алынған немесе төленген қаражаттың бастапқы құны бойынша танылады.

Кірістер мен шығыстарды тану

Егер активтің ұлғаюына немесе міндеттемелердің азаюына байланысты болашақ экономикалық пайданың ұлғаюы орын алса, кірістер пайда немесе залал және басқа жиынтық кіріс туралы есепте танылады, олар сенімді түрде бағалануы мүмкін.

Пайыздық кірістер есептеу принципі бойынша көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісімен есептеледі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі-бұл қаржылық активтің немесе қаржылық міндеттеменің (немесе қаржылық активтер тобының, қаржылық міндеттемелер тобының) амортизацияланған құнын есептеуден, сондай-ақ пайыздық кірісті немесе пайыздық шығысты тиісті кезеңге жатқызудан тұратын әдіс. Тиімді пайыздық мөлшерлеме-бұл күтілетін болашақ төлемдер немесе қолма-қол ақша түсімдері қаржы активінің немесе қаржылық міндеттеменің таза ағымдағы құнына әкелетін пайыздық мөлшерлеме.

Клиенттермен жасалған шарттар бойынша түсім

Компания клиенттерге көрсететін қызметтердің әртүрлі түрлерінен кіріс алады. Кірісті келесі екі санатқа бөлуге болады:

Белгілі бір уақыт аралығында қызмет көрсеткені үшін алынған кіріс

Белгілі бір уақыт кезеңі ішінде қызмет көрсеткені үшін алынған комиссиялар осы кезең ішінде орындауға тиісті міндеттердің орындалуына қарай есептелетін болады. Осындай мақалаларға кеңес беру қызметтері үшін сыйақы кіреді.

Операциялар жасау бойынша қызметтер көрсетуден түсетін түсім

Үшінші тараптың атынан операция жасау бойынша келіссөздер жүргізгені немесе оған қатысқаны үшін алынған комиссиялар, мысалы, сақтандыру шарттарын жасасу жөніндегі брокерлік қызметтер осындай операция аяқталғаннан кейін танылады. Орындауға белгілі бір міндеттерге байланысты комиссиялар немесе комиссиялардың бір бөлігі тиісті критерийлер орындалғаннан кейін танылады. Егер шарт ауыспалы өтеуді көздейтін болса, комиссиялық кірістер ауыспалы өтемге тән белгісіздікті кейіннен шешу кезінде кірістің жинақтаушы қорытындысы деп танылған соманың біршама азаюы болмайтын дәрежеде ғана танылады.

Шығыстар жұмсалыуына қарай танылады және олар есептеу қағидаты негізінде жататын кезеңдегі пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Персоналды ұстауға арналған шығыстар және олармен байланысты аударымдар

Қызметкерлерге қысқа мерзімді сыйақылар келесі баптарды қамтиды:

- қызметкерлердің жалақысы және әлеуметтік қамсыздандыру жарналары;
- жыл сайынғы ақылы демалыс, ақылы ауру демалысы;

Компания Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының бюджетіне «Азаматтарға арналған үкімет «мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ аударатын әлеуметтік аударымдар сомасын шегергендегі есептеу объектісінің 9,5% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлемесі бойынша әлеуметтік салық төлейді.

Компания міндетті әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына (МӘМС) аударымдар мен төлемдерді



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

бірыңғай ставка бойынша (2024 және 2023 жылдары 3% мөлшерінде) жүргізеді. Компания қызметкерлерді табыстан ұстап қалады және МӘМС қорына есептеу объектісінен қызметкерлер үшін жарналарды (2024 және 2023 жылдары 2% мөлшерінде) төлейді.

Сондай-ақ, Компания өз қызметкерлерінің еңбек ақысының 10% «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ аударымдар түрінде ұстайды. Компанияның жұмысшылар алдындағы басқа зейнетақы міндеттемелері жоқ.

Компания материалдық игіліктерді, жеке табыс салығын қоса алғанда, қызметкерлерге жалақыдан және өзге де төлемдерден 10% мөлшерінде бірыңғай мөлшерлеме бойынша ұстайды.

Шетел валютасын қайта есептеу

Шетел валютасындағы операциялар бастапқыда операция жасалған күні қолданыста болатын Қазақстан қор биржасында (бұдан әрі – «ҚКБ») қалыптасқан айырбас бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі.

Шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер есепті күнге қалыптасқан нарықтық бағамдар бойынша теңгемен қайта есептеледі. Шетел валютасындағы мәмілелерді қайта есептеу нәтижесінде туындайтын кірістер мен залалдар бағамдық айырма бойынша шығыстарды шегергендегі кіріс ретінде пайда немесе залал және өзге де жиынтық кіріс туралы аралық есепте танылады. Шетел валютасындағы бастапқы құны бойынша бағаланған монетарлық емес баптар бастапқы мәмілелер жасалған күндердегі айырбас бағамдары пайдаланыла отырып қайта есептеледі.

Байланысты тараптармен есептеулер мен операциялар

Осы қаржылық есептілікте байланысты Тараптар болып саналады, олардың біреуі «байланысты Тараптар туралы ақпаратты жария ету» ҚЕХС (IAS) 24 анықталғандай, екінші Тараптың операциялық және қаржылық шешімдеріне біршама ықпалды бақылауға немесе жүзеге асыруға мүмкіндігі болады. Тараптар байланысты ма, жоқ па деген мәселені шешкен кезде олардың заңды нысаны ғана емес, Тараптар арасындағы қатынастардың мазмұны ескеріледі.

Есепті күннен кейінгі оқиғалар

Есепті күн мен қаржылық есептілікті бекіту күні арасындағы кезеңде орын алатын және қаржылық жағдайға, ақша қаражаттарының қозғалысына немесе компания қызметінің нәтижелеріне әсер еткен немесе әсер етуі мүмкін қолайлы да, қолайсыз да оқиғалар жатады.

Резервтер, шартты міндеттемелер және шартты активтер

Резервтер-бұл белгісіз уақыт немесе сома бар міндеттемелер, олар қашан танылады:

- өткен оқиғаның нәтижесінде компанияның қолданыстағы міндеті бар (заңды немесе есептелген);
- осы міндетті орындау үшін ресурстардың қандай да бір шығуына қажеттіліктің туындауы ықтимал;
- міндет сомасы сенімді түрде бағалануы мүмкін.

Шарттық міндеттемелер-бұл өткен оқиғалардан туындайтын, бірақ мойындалмайтын міндет, өйткені міндеттерді орындау үшін ресурстардың кету қажеттілігінің туындауы мүмкін емес немесе міндет сомасын жеткілікті сенімділікпен бағалау мүмкін болмайды.

Шартты міндеттемелер танылмайды, дегенмен, ресурстардың шығу мүмкіндігі екіталай болған жағдайларды қоспағанда, ашылуға жатады. Шартты активтер қаржылық есептілікте көрсетілмейді, бірақ экономикалық пайда алу ықтимал болған жағдайларда ашылуға жатады.

4. АЙТАРЛЫҚТАЙ БУХГАЛТЕРЛІК ПАЙЫМДАУЛАР МЕН БАҒАЛАУЛАР

Компанияның қаржылық есептілігін дайындау басшылықтан есепті күндегі активтер мен міндеттемелердің есептілікте ұсынылған сомаларына, сонымен қатар, аяқталған кезеңдегі кірістер мен шығыстардың сомасына әсер ететін бағалаулар жасауды талап етеді.

Басшылық үнемі өз пікірлері мен бағалауларын бағалайды. Басшылық өзінің бағалаулары мен пайымдауларын тарихи тәжірибеге және осы жағдайларда ақылға қонымды деп саналатын әртүрлі



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКKE ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

факторларға негіздейді. Нақты нәтижелер әртүрлі болжамдар мен шарттарда берілген бағалаулардан өзгеше болуы мүмкін. Есептік бағалаулар мен болжамдар қызметтің үздіксіздігі негізінде қарастырылады. Бухгалтерлік есептің өзгеруі осы өзгерістер болған кезеңде көрсетіледі.

Активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына елеулі түзетулер енгізуге себеп болуы мүмкін есепті күндегі бағалаулардағы негізгі жорамалдар мен белгісіздіктің өзге де негізгі көздері төменде қарастырылады.

Қаржы активтері бойынша күтілетін кредиттік залалдар

Қаржы активтерінің барлық санаттары бойынша құнсызданудан болған залалдарды бағалау пайымдауды қолдануды талап етеді, атап айтқанда, күтілетін кредиттік залалдарды айқындау және кредиттік тәуекелдің біршама ұлғаюын бағалау кезінде болашақ ақша ағындарының пайда болу шамасы мен мерзімін және қамтамасыз ету құнын бағалау керек. Осындай есептік бағалау бірқатар факторларға байланысты, олардың өзгеруі күтілетін несиелік шығындар үшін бағалау резервтерінің әртүрлі сомаларына әкелуі ықтимал. Бизнестегі үлкен ақаулар компанияларда да, тұтынушыларда да өтімділік мәселелеріне әкелуі мүмкін, өйткені олар ақша ағындарын құру және ағымдағы міндеттемелерді жабу қабілетін жоғалтады. Компанияның күтілетін кредиттік шығындарын есептеу бастапқы деректердің айнымалыларын және олардың өзара тәуелділіктерін таңдауға қатысты бірқатар негізгі болжамдарды қамтитын күрделі модельдердің нәтижесі болып табылады.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компания кешіктірудің болмауына байланысты күтілетін кредиттік шығындарға бағалау резервін есептемеді. Толық ақпарат 7-ескертуде ұсынылған.

Салықтар

Күрделі салық заңнамасын түсіндіруге, салық заңнамасындағы өзгерістерге, сонымен қатар, болашақ салық салынатын кірісті алу сомалары мен мерзімдеріне қатысты болашақта қосымша салық міндеттемелерінің туындау қаупі болады. Қызметтің күнделікті процесі барысында көптеген операциялар мен есептеулер жүргізіледі, оларға қатысты салық сомаларын түпкілікті анықтау мүмкін болмайды. Нәтижесінде, Компания қосымша салықтар, айыппұлдар мен өсімпұлдардың пайда болуын бағалау негізінде өзінің салық міндеттемелерін мойындайды.

Бұл салық міндеттемелері, егер Компания салық декларацияларының кейбір баптарына салық органдарының тексеруі дау тудыруы немесе толық расталмауы мүмкін деп санаса, Компания салық декларацияларының баптары тиісті түрде негізделген деп санаса да танылады.

Компания есептелген салық міндеттемелері тексеруге ашық барлық жылдар бойынша дұрыс деп санайды, олар көптеген факторларды, соның ішінде өткен жылдардағы тәжірибені және салық заңнамасын түсіндіруді бағалауға негізделген. Бұл бағалау бағалаулар мен болжамдарға негізделген және болашақ оқиғалар туралы бірқатар кешенді пайымдауларды қамтуы ықтимал. Осы айтылған мәселелердің түпкілікті салықтық салдары ұсынылған сомалардан ерекшеленетін шамада осындай айырмашылықтар осы салық міндеттемелерін бағалау жүргізілген кезеңдегі салықтар бойынша шығыстарға әсер етеді.

Кейінге қалдырылған табыс салығының әсерін бағалау

Әрбір есепті күнге компания басшылығы тиісті салық базасымен қаржылық есептілікте келтірілген активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын салыстыру арқылы кейінге қалдырылған табыс салығының болашақ әсерін анықтайтын болады. Кейінге қалдырылған активтер мен міндеттемелер активтерді сату және міндеттемелерді өтеу күтілетін кезеңге қолданылатын салық мөлшерлемелері бойынша бағаланады.

Кейінге қалдырылған салық активтері болашақта салық салу мақсатында қабылданатын уақытша айырмашылықтар шегерілуі мүмкін жеткілікті салық салынатын пайданың болу ықтималдығын ескеріп танылады. Кейінге қалдырылған салық активтері әрбір есепті күнге бағаланады және тиісті салық жеңілдіктерінің іске асырылу ықтималдығы болмайтын дәрежеде азаяды.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

5. АҚША ҚАРАЖАТЫ

	31 желтоқсан 2024 жыл	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Ағымдағы шоттардағы ақша қаражаттары	18 311	4
Жолдағы ақша қаражаты	905	-
	19 216	4

Жоғарыда келтірілген ақша қаражаттарында оларды пайдалануға шектеулер жоқ және ұзақ мерзімді кепілдіктерді қамтамасыз етпейді. Компания оның ақшалай қаражатының әділ құны олардың баланстық құнына тең екеніне сенімді.

Ақша қаражаты теңгемен берілген.

6. БАНК ЖАРНАЛАРЫ

	31 желтоқсан 2024 жыл	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Екінші деңгейдегі банктерде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған қысқа мерзімді салымдар	13 000	-
Екінші деңгейдегі банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда орналастырылған мерзімді салымдар бойынша сыйақы түріндегі есептелген кірістер	918	-
	13 918	-

Салымдар екінші деңгейдегі банктерде теңгемен орналастырылған және 13% - 13,5% дейінгі белгіленген мөлшерлемен бір жылға дейінгі мерзімге депозиттерді білдіреді. 2024 жылға есептелген сыйақы сомасы 1 519 мың теңгені құрайды (2023 жыл: 0 теңге).

Банк салымдарының қозғалысы келесі түрде болады:

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
1 қаңтарға	-	-
Жарналар ашу	26 000	-
Жарналарды алу	(13 000)	-
Жарналар бойынша есептелген сыйақы	1 519	-
Алынған жарналар бойынша сыйақы	(373)	-
ҰТС көзінен ұстап қалу	(228)	-
31 желтоқсанға	13 918	-

Аталған депозиттер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының депозиттерде меншікті капитал мөлшерінің 40% кем емес құрайтын мөлшерде ақша қаражатының болуын қамтамасыз ету туралы Қаулысының талаптарын сақтау мақсатында ашылды.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

7. ДЕБИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	31 желтоқсан 2024 жыл	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Сақтандыру брокерінің полистерді ресімдеу жөніндегі қызметтері	4 086	-
Сақтандыру бойынша консультациялық қызметтер	479	-
Барлығы дебиторлық берешек	4 565	-

Дебиторлық берешек теңгемен ұсынылған.

Төменде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша резервтер матрицасын пайдалана отырып дебиторлық берешек бойынша компанияның кредиттік тәуекелге ұшырауы туралы ақпарат берілген:

2024 жыл	Мерзімі аспаған	Төлем мерзімін асыру				барлығы
		31-90 күнге дейін	91-180 күнге дейін	181-365 күнге дейін	1 жылдан артық	
Кредиттің күтілетін шығындарының пайызы	0%	5%	20%	50%	100%	
Дефолт кезіндегі есептелген жалпы баланстық құн	4 565	-	-	-	-	4 565
Күтілетін кредиттік шығындар	-	-	-	-	-	-

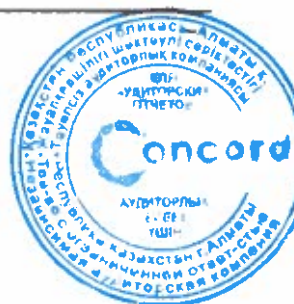
8. НЕГІЗГІ ҚҰРАЛДАР

	Компьютерлер, құрылғылар	Баскалары	Барлығы
Бастапқы құны:			
2023 жылғы 1 қаңтарға (аудиттелмеген)	200	201	401
Шығу	(100)	(70)	(170)
Есептен шығару	(100)	(131)	(231)
2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	-	-	-
Түсімдер	5 795		5 795
2024 жылғы 31 желтоқсанда	5 795	-	5 795
Жиынтық тозу:			
2023 жылғы 1 қаңтарға (аудиттелмеген)	60	36	96
Есепті кезең ішінде есептелген амортизация	40	34	74
Шығарылған негізгі құралдар бойынша амортизация	(100)	(70)	(170)
2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	-	-	-
Есепті кезең ішінде есептелген амортизация	(1 106)	-	(1 106)
2024 жылғы 31 желтоқсанда	(1 106)	-	(1 106)
Баланстық құн:			
2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	-	-	-
2024 жылғы 31 желтоқсанда	4 689	-	4 689

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде кепілде тұрған негізгі құралдар жоқ.

9. БАСҚА ДА ҚЫСҚА МЕРЗІМДІ АКТИВТЕР

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Тауарларды жеткізуге және қызметтер көрсетуге берілген аванстар	6 930	-
Болашақ кезеңдердің шығындары	63	-
Кейінге қалдырылған қосылған құн салығы	152	-
	7 145	



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

10. КРЕДИТОРЛЫҚ БЕРЕШЕК

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Сауда кредиторлық берешек	20 430	-
	20 430	-

Кредиторлық берешек теңгемен берілген.

11. ҚЫСҚА МЕРЗІМДІ БАҒАЛАУ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ

	31 желтоқсан 2024 жыл	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Қызметкерлерге берілетін сыйақылар бойынша қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	2 327	-

Бағалау міндеттемелерінің қозғалысы келесі түрде:

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
1 қаңтарға	-	-
Есептелген (16- ескерту)	2 703	-
Пайдаланылды (16-ескерту)	(376)	-
31 желтоқсанға	2 327	-

12. БАСҚА ДА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Салықтар бойынша міндеттемелер	3 793	-
Жеткізушілерге берешек	2 721	-
Зейнетақы және әлеуметтік аударымдар бойынша міндеттемелер	201	-
	6 715	-

13. МЕНШІК КАПИТАЛ

Есепті кезеңде Компания жарғылық капиталды 15 000 мың теңгеге арттырды.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның жарғылық капиталы толығымен төленді және 15 100 000 (он бес миллион жүз мың) теңге сомасында қалыптастырылды және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы № 270 «Сақтандыру брокерінің жарғылық және меншікті капиталының ең төменгі мөлшеріне қойылатын талаптарды белгілеу туралы» қаулысының талаптарына сәйкес келеді. Компания меншікті капиталды қажетті деңгейде ұстайды.

14. БРОКЕРЛІК ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН ТҮСІМ

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Полистерді ресімдеу үшін платформаны ұсыну жөніндегі қызметтер	13 762	-
Сақтандыру бойынша консультациялық қызметтер	85 024	-
Үй-жайларды жалға беруден түсетін кірістер	-	522
	98 786	522



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР
(мың қазақстандық теңгемен)

15. ЖАЛПЫ ЖӘНЕ ӘКІМШІЛІК ШЫҒЫНДАР

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Платформаны пайдалану құқығын беру және оны техникалық қолдау бойынша қызметтер	37 547	-
Еңбек шығындары және салықтар	34 384	79
Ақпараттық қауіпсіздік қызметтері	8 731	-
МЖӨ шарттары бойынша қызметтер бойынша шығыстар	5 682	-
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резерв құру жөніндегі шығыстар (11-ескерту)	2 327	-
Банктің қызметтері үшін шығыстар	1 384	20
Байланыс және интернет қызметтеріне шығыстар	1 218	9
Ағымдағы салықтар және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер	1 108	881
Негізгі құралдардың тозуы	1 106	74
Есепке алуға рұқсат етілмеген ҚҚС	735	-
Кәсіби қызметтер	244	700
Операциялық жалдау шығындары	165	45
Іссапар шығындары	97	-
Сақтандыру (міндетті және ерікті)	68	-
Басқа шығындар	224	337
	95 020	2 145

16. БАСҚА ШЫҒЫНДАР

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Негізгі құралдардың жылыстауынан шығыстар	-	231
Басқа шығындар	-	6
	-	237

17. КОРПОРАТИВТІК ТАБЫС САЛЫҒЫ БОЙЫНША ШЫҒЫНДАР

31 желтоқсанда аяқталған жылдардағы корпоративтік табыс салығы бойынша шығындарға келесілер жатады:

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Ағымдағы корпоративтік табыс салығы	1 446	-
Кейінге қалдырылған табыс салығын үнемдеу	(223)	-
Корпоративтік табыс салығы бойынша шығындар	1 223	-

2024 және 2023 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдардағы тиімді салық мөлшерлемесін салыстыру келесі түрде болады:

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Салық салуға дейінгі пайда	5 285	(1 860)
Табыс салығының белгіленген мөлшерлемесі	20%	20%
Белгіленген мөлшерлеме бойынша корпоративтік табыс салығы бойынша теориялық шығыс	1 057	(372)
Шегерілмейтін шығыстар мен салық салынбайтын табыстың салықтық әсері	166	372
Табыс салығы бойынша шығыстар (үнемдеу)	1 223	-



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішіндегі уақыт айырмашылықтарының шамасының өзгеруі келесідей ұсынылуы ықтимал:

2024 жыл	2024 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	Пайда немесе залал ретінде танылған	2024 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық
Негізгі құралдар және материалдық емес активтер	-	242	242
Пайдаланылмаған еңбек демалысы бойынша резерв	-	(465)	(465)
Корпоративтік табыс салығы бойынша кейінге қалдырылған активтердің жиыны	-	(223)	(223)

18. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАР

ҚЕХС (IAS) 24 «Байланысты тараптар туралы ақпаратты жария ету» анықтамасы бойынша, егер бір Тарап екінші Тарапты бақылауға немесе қаржылық немесе операциялық шешімдер қабылдау кезінде екінші Тарапқа елеулі ықпал етуге мүмкіндігі болған жағдайда, Тараптар байланысты деп есептеледі. Байланысты Тараптар арасындағы қатынастардың болуы мүмкін екендігін қарастырған кезде, олардың заңды рәсімделуіне ғана емес, қатынастардың мәніне назар аударылады.

Компанияның байланысты тараптары мүшелер, негізгі басқару персоналы және байланысты компаниялар болады (мүшелері немесе олардың жақын туыстары айтарлықтай әсер ететін немесе бақылайтын компаниялар).

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
Сауда және басқа дебиторлық берешек	4 565	-
- Жалпы бақылаудағы тараптар	4 565	-
Сауда және өзге де кредиторлық берешек	20 430	-
- Ортақ бақылаудағы тараптар	20 430	-

	2024 жыл	2023 жыл (аудиттелмеген)
Қызметтерді сатудан түсетін кірістер	98 786	332
- Ортақ бақылаудағы тараптар	98 786	332

Негізгі басқару персоналына сыйақы

2024 жылы негізгі басқару персоналының сыйақысы 11 765 мың теңгені құрады (2023 жылы: 70 мың теңге). Негізгі басқару персоналының сыйақысы операциялық қызмет нәтижелері бойынша жалақы мен сыйақылардан тұрады.

19. ҚАРЖЫЛЫҚ ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Компанияның негізгі қаржылық міндеттемелеріне сауда және басқа кредиторлық берешек жатады. Компанияның операциялық қызметі барысында тікелей туындайтын сауда және басқа дебиторлық берешегі, ақшалай қаражаты, басқа да қаржылық активтері бар.

Компания нарықтық және несиелік тәуекелдерге және өтімділік тәуекелдеріне ұшырайды.

Нарықтық тәуекел-бұл болашақ нарықтық бағалардың өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны өзгеретін тәуекел. Нарықтық бағаларға келесі тәуекелдер кіреді: пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі, валюталық тәуекел.

Пайыздық мөлшерлеменің өзгеру тәуекелі-бұл пайыздық мөлшерлемелердің қолайсыз өзгеруіне байланысты қаржылық шығындар (шығындар) тәуекелі. Компания пайыздық тәуекелге ұшырамайды, себебі, банктік кредиттері жоқ.

Валюталық тәуекел-бұл валюта бағамдарының өзгеруіне байланысты қаржы құралы бойынша болашақ ақша ағындарының әділ құны өзгеретін тәуекел.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛҒЫ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

Компания теңгеден басқа валютада көрсетілген операциялардың болмауына байланысты валюталық тәуекелге ұшырамайды.

Кредиттік тәуекел

Кредиттің тәуекел-бұл сатып алушының немесе контрагенттің қаржы құралы бойынша өзінің шарттық міндеттемелерін орындамауынан туындаған компанияның қаржылық шығынға ұшырау тәуекелі.

Қаржылық активтердің баланстық құны компанияның кредиттік тәуекеліне ұшыраған максималды мәнін көрсетеді.

Компания ақшаны қазақстандық банктерге орналастырады (5, 6- ескерту). Компания басшылығы төтенше несиелік тәуекелдерді болдырмау мақсатында осы банктердің несиелік рейтингтерін мезгіл-мезгіл қарастырады.

Келесі кестеде «Moody' s Investors Service» агенттігінің кредиттік рейтингін пайдалану арқылы, есепті күнге банктердегі ақша қаражаттары мен салымдар бойынша сомалары ұсынылады.

Банк	31 желтоқсан 2024 жыл	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан (аудиттелмеген)
«Kaspi Bank» АҚ	Баа3 (Ba1)/Тұрақты	Ba1 (Ba1)/Тұрақты	33 134	4
			33 134	4

Операциялық тәуекел

Операциялық тәуекел-бұл жүйелік сәтсіздікке, қызметкерлердің қателіктеріне, алаяқтыққа немесе сыртқы оқиғаларға тәуелді туындайтын тәуекел. Бақылау жүйесі жұмысын тоқтатқан кезде Операциялық тәуекелдер беделге нұқсан келтіруі, құқықтық салдары болуы немесе қаржылық шығындарға алып келуі ықтимал. Компанияда міндеттерді, қол жеткізу құқықтарын, бекіту және салыстыру, сондай-ақ бағалау рәсімдерін тиімді бөлуді қарастыратын бақылау жүйесі жұмыс істейді.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі-бұл Компанияның қаржы құралдарымен байланысты міндеттемелерді өтеу үшін қаражат алу кезінде қиындықтарға ұшырау тәуекелі.

Компания міндеттемелерді жабу үшін банктердегі ақшалай қаражат пен салымдарды пайдалануға ниетті. Төмендегі кестеде компанияның 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық міндеттемелері осы міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша шарттық міндеттемелер негізінде ұсынылған.

2024 жыл	3 айдан аз	3-12 ай	1 жылдан артық	Барлығы
Міндеттемелер				
Кредиторлық берешек	20 430	-	-	20 430
	20 430	-	-	20 430

20. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

2024 және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша компанияда әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары болған жоқ.

Компания басшылығы қаржылық активтер мен міндеттемелердің әділ құны олардың баланстық құнына жақын деп санайды және мұндай мәмілені жасағысы келетін Тараптар арасындағы мәжбүрлі сатудан немесе таратудан басқа ағымдағы мәміле нәтижесінде құрал айырбастауға болатын соманы білдіреді.

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Компанияның қаржы құралдарының әділ құнын бағалау әділ құн бағынышсатысының 2 деңгейіне жатады.



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгемен)

21. АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ӨТЕУДІ ТАЛДАУ

Төмендегі кестеде активтер мен міндеттемелер оларды өтеудің күтілетін мерзімдері тұрғысынан берілген.

2024 жылғы 31 желтоқсанда	12 ай ішінде	12 айдан артық	Барлығы
Активтер			
Ақша қаражаты	19 216	-	19 216
Банк жарналары	13 918	-	13 918
Дебиторлық берешек	4 565	-	4 565
Негізгі құралдар	-	4 689	4 689
Кейінге қалдырылған салық активтері	-	223	223
Басқа да қысқа мерзімді активтер	7 145	-	7 145
Барлық активтер	44 844	4 912	49 756
Міндеттемелер			
Кредиторлық берешек	20 430	-	20 430
Корпоративтік табыс салығы	1 218	-	1 218
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	2 327	-	2 327
Басқа да міндеттемелер	6 715	-	6 715
Барлық міндеттемелер	30 690	-	30 690

2023 жылғы 31 желтоқсанда (аудиттелмеген)	12 ай ішінде	12 айдан артық	Барлығы
Активтер			
Ақша қаражаты	4	-	4
Барлық активтер	4	-	4

22. ШАРТТЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Қазақстан Республикасындағы саяси және экономикалық жағдайлар

Қазақстан Республикасында нарықтық экономика талаптарына сәйкес құқықтық, салықтық және әкімшілік инфрақұрылымды дамытуға бағытталған экономикалық реформаларды іске асыру жалғасын тауып отыр. Ұлттық экономиканың ұзақ мерзімді тұрақтылығы көбінесе осы қайта құрулардың жетістіктеріне, сондай-ақ Үкіметтің экономика, қаржы және ақша-кредит саясаты саласындағы шараларының тиімділігіне тәуелді болады.

Украинадағы қарулы қақтығыс пен Ресей Федерациясына қатысты бірқатар мемлекеттер енгізген санкцияларға байланысты сыртқы саяси жағдайдың шиеленісуі шеңберінде ұлттық валюта бағамы әлемдік валюталарға қатысты құбылмалылықты көрсетеді. Бұл алдағы уақытта Компанияның қызметіне жанама әсер етуі мүмкін.

Ел экономикасына қысым жасайтын мұнай бағасының тұрақсыздығы белгісіздіктің қосымша факторы болып қала береді. Теңгедегі пайыздық мөлшерлемелердің жоғары деңгейі оның құнын арттыра отырып, капиталдың қолжетімділігін шектейді. Аталған факторлардың жиынтығы компанияның қаржылық көрсеткіштері мен стратегиялық перспективаларына әсер етуі мүмкін экономикалық белгісіздіктің өсуіне себеп болады.

Компания басшылығы экономикалық және саяси ортадағы өзгерістерді, соның ішінде ықтимал санкциялық тәуекелдерді мұқият қадағалайды және тұрақтылық пен бизнесті одан әрі дамытуға бағытталған шараларды қабылдайды. Дегенмен де, жоғары макроэкономикалық белгісіздік жағдайында бұл өзгерістердің компанияның болашақ нәтижелері мен қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалау қиын.

Экология және қоршаған ортаны қорғау мәселелері

ҚЕХС климаттың өзгеруіне арнайы бағытталған тікелей нұсқаулар немесе ұсыныстар берілмейді. Дегенмен, климаттық тәуекелдер ұйымның қаржылық жағдайы мен қызметіне айтарлықтай әсер етуі мүмкін, бұл өз кезегінде стандарттарды қолдану кезінде осы факторларды ескеруді талап етеді. Ең маңызды салаларға: пайдалы қызмет мерзімі және активтердің тарату құны; активтер мен गुамалары



«TUMAR» САҚТАНДЫРУ БРОКЕРІ» ЖШС

2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІККЕ ЕСКЕРТУЛЕР

(мың қазақстандық теңгеммен)

құнсыздануын бағалау; бағалау міндеттемелері және шартты активтер мен міндеттемелер; ақпаратты ашу; қаржы құралдары; әділ құнды бағалау және қызметті үздіксіз жалғастыру мүмкіндігін бағалау жатады.

Климаттың өзгеруіне байланысты тәуекелдер белгілі бір ұйымның қызмет жағдайларына, сондай-ақ экономика секторына және белгілі бір дәрежеде юрисдикцияға тәуелді болады.

Басшылық Компания Қазақстан Республикасының Қоршаған орта мәселелеріне қатысты талаптарын сақтайды және олар бойынша біршама міндеттемелері жоқ деген пікірде. Компания осы қаржылық есептілікте ықтимал шығындарды жабуға арналған резервтерді көрсетпеді.

Салық салу

Қазақстан Республикасындағы салық заңдары жиі өзгеріске ұшырайды және әр түрлі түсіндіріледі. Басшылықтың Компанияның қызметіне қатысты осындай заңдарды түсіндіруіне заңға сәйкес айыппұлдар мен өсімпұлдар салуы мүмкін тиісті салық органдары қарсы болуы ықтимал. Қаржы кезеңдері салық органдарының күнтізбелік үш жыл ішінде тексеруі үшін ашық болып қалады.

Компания басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілді және сәйкесінше қаржылық есептілікте тиісті резервтерді есептеу талап етілмейді деп есептейді.

Сот талап арыздары

Ағымдағы қызмет барысында Компания сот процестері мен талаптардың объектісі болып табылмайды.

Сақтандыру

Компания өз тәуекелдерін сақтандыруды келесі бағыттар бойынша жүзеге асырады:

- қызметкерлерді жазатайым оқиғалардан сақтандыру;
- үшінші тұлғалар алдындағы азаматтық-құқықтық жауапкершілікті ерікті сақтандыру.

23. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

Қаржылық есептілікті бекіту сәтінде компанияда қаржылық есептілікке ескертулерде түзетуді немесе ашуды талап ететін есепті күннен кейін болған қандай да бір оқиғалар орын алмайды.

