

Общественный фонд «Қазақстан Халқына»

Консолидированная финансовая отчётность

*За год, закончившийся 31 декабря 2025 года,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Консолидированная финансовая отчётность

Консолидированный отчёт о совокупном доходе	1
Консолидированный отчёт о финансовом положении	2
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	3
Консолидированный отчёт об изменениях в чистых активах	4
Примечания к консолидированной финансовой отчётности	5-22

Аудиторский отчет независимого аудитора

Участникам, Попечительскому Совету и Руководству Общественного фонда «Қазақстан Халқына»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Общественного фонда «Қазақстан Халқына» и его дочерних организаций (далее - «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в чистых активах и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность Руководства и Попечительского Совета за консолидированную финансовую отчетность

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



Shape the future
with confidence

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Попечительский Совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 ошибок, 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 Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;



Shape the future
with confidence

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ планируем и осуществляем аудит Группы с целью получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации организаций или хозяйственных единиц внутри Группы как основания для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проверку аудиторских процедур, выполняемых для целей аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Попечительским Советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных

ТОО «Эрнст энд Янг»



Диана Сокова
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ - 0001366 от 29 января 2021 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2,
№0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

А15ЕЗН4, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

14 мая 2026 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2025 год	2024 год
Доходы			
Доходы от пожертвований	5	59.687.494	59.766.325
Доходы от прекращения признания обязательств по погашению грантов	15	453.550	—
Финансовые доходы	6	21.247.547	18.389.252
Прочие доходы		—	7.579
Итого доходы		81.388.591	78.163.156
Расходы			
Расходы на оказанную благотворительность	7	(72.387.418)	(104.748.960)
Сторнирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11, 12	140.752	36.314
Общие и административные расходы	8	(919.627)	(690.952)
Затраты по финансированию	13, 14, 15	(1.183.378)	(166.580)
Прочие расходы		(23.481)	(4.903)
Итого расходы		(74.373.152)	(105.575.081)
Положительная/(отрицательная) курсовая разница, нетто		92.087	(359.629)
Прибыль до налогообложения		7.107.526	(27.771.554)
Расходы по подоходному налогу		—	—
Чистая прибыль/(убыток) за год		7.107.526	(27.771.554)
Прочий совокупный доход за год		—	—
Итого совокупный доход/(убыток) за год		7.107.526	(27.771.554)

Председатель Правления

Чинкисбаева Л.А.

Главный бухгалтер

Асканбаева Д.К.

Прилагаемая учётная политика и пояснительные примечания на страницах 5-22 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Активы			
Внеоборотные активы			
Основные средства		7.299	11.761
Нематериальные активы		22	73
Итого внеоборотные активы		7.321	11.834
Оборотные активы			
Благотворительные средства к получению от АО «ФНБ Самрук-Қазына»	9	60.015.224	50.000.000
Благотворительные средства к получению от доноров		1.349	274.334
Авансы выплаченные	10	6.493.103	9.639.744
Прочие оборотные активы		4.608	3.128
Банковские вклады	11	15.162.677	30.857.051
Денежные средства и их эквиваленты	12	95.312.551	78.548.793
Итого оборотные активы		176.989.512	169.323.050
Итого активы		176.996.833	169.334.884
Чистые активы			
Чистые активы		166.013.955	158.906.429
Итого чистые активы		166.013.955	158.906.429
Обязательства			
Долгосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	—	1.020.741
Обязательства по учебным грантам и стипендиям	15	1.962.421	2.541.913
Итого долгосрочные обязательства		1.962.421	3.562.654
Краткосрочные обязательства			
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	5.157.368	3.904.059
Оценочные обязательства по строительству	14	1.308.741	—
Обязательства по учебным грантам и стипендиям	15	2.519.037	2.814.829
Прочие текущие обязательства		35.311	146.913
Итого краткосрочные обязательства		9.020.457	6.865.801
Итого обязательства		10.982.878	10.428.455
Итого чистые активы и обязательства		176.996.833	169.334.884

Председатель Правления

Чинкисбаева Л.А.

Главный бухгалтер

Асканбаева Д.К.

Прилагаемая учётная политика и пояснительные примечания на страницах 5-22 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 года</i>
Операционная деятельность			
Получение донорской помощи		54.678.949	55.455.672
Поступления по процентам		16.191.610	18.148.583
Платежи по благотворительным программам		(69.383.790)	(97.277.141)
Выплаты по заработной плате		(537.509)	(406.156)
Прочие налоги выплаченные		(215.060)	(160.089)
Прочие поступления		540	49
Прочие выплаты		(148.841)	(152.608)
Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		585.899	(24.391.690)
Инвестиционная деятельность			
Приобретение основных средств		—	(2.261)
Размещение банковских вкладов		(14.870.177)	29.526.280
Изъятие банковских вкладов		31.017.700	(30.237.439)
Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		16.147.523	(713.420)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		16.733.422	(25.105.110)
Влияние курсовой разницы		9.758	441.017
Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки		20.578	36.314
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		78.548.793	103.176.572
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	95.312.551	78.548.793

Председатель Правления

Чинкисбаева Л.А.

Главный бухгалтер

Асканбаева Д.К.

Прилагаемая учётная политика и пояснительные примечания на страницах 5-22 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ АКТИВАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

<i>В тысячах тенге</i>	Чистые активы
На 1 января 2024 года	186.677.983
Чистый убыток за год	(27.771.554)
Итого совокупный убыток за год	(27.771.554)
На 31 декабря 2024 года	158.906.429
Чистая прибыль за год	7.107.526
Итого совокупный доход за год	7.107.526
На 31 декабря 2025 года	166.013.955

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Чинкисбаева Л.А.

Асканбаева Д.К.



 Прилагаемая учётная политика и пояснительные примечания на страницах 5-22 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

1. ИНФОРМАЦИЯ О ФОНДЕ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общественный фонд «Қазақстан Халқына» (далее по тексту – «Фонд») был учрежден в Республике Казахстан 14 января 2022 года в результате поручения Президента Республики Казахстан. Фонд зарегистрирован по адресу Республика Казахстан, г. Астана, район Сарыарка, улица Мухтара Ауэзова, административное здание 55/1.

Учредителями Фонда являются республиканское общественное объединение «Общественный контроль и мониторинг», ОО «Менің Атамекенім», Алиева Э. А. и Байғалиева Б. М. Попечительский совет является высшим органом управления Фонда и осуществляет контроль за соответствием деятельности Фонда его уставным целям. Исполнительным органом Фонда является Правление.

Деятельность фонда представлена следующим:

- Оказание благотворительной помощи в сферах здравоохранения, образования, социальной поддержки, культуры и спорта;
- Реализация благотворительных проектов в сферах общественного здоровья, образования, науки, культуры, искусства, просвещения, для формирования и удовлетворения духовных, познавательных и иных гуманистических потребностей граждан;
- Развитие культуры благотворительности в республике, укрепление доверия общества, бизнеса и государства к благотворительности, синергия всех субъектов благотворительности;
- Оказание помощи пострадавшему населению Республики Казахстан при чрезвычайных ситуациях и при введении режима чрезвычайного положения;
- Поддержка семей сотрудников правоохранительных органов, специальных органов, военнослужащих, тяжелораненых и признанных погибшими, при защите территориальной целостности и безопасности Республики Казахстана;
- Иная благотворительная помощь в соответствии с решениями органов управления фонда.

Фонд является единственным учредителем Корпоративного фонда «Компания по управлению целевым капиталом (эндаументом) «Endowment Qazaqstan Halqyna» (далее по тексту – «Эндаумент фонд»). Эндаумент фонд был учрежден в Республике Казахстан 6 марта 2023 года и зарегистрирован по адресу Республика Казахстан, г. Астана, Есильский район, проспект Кабанбай Батыра, здание 6/1. Цель создания Эндаумент фонда – формирование целевого капитала (эндаумента), распределение дохода от него на финансирование благотворительной программы «Образовательные гранты общественного фонда «Қазақстан Халқына».

Консолидированная финансовая отчётность Фонда и Эндаумент фонда (вместе «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена к выпуску Председателем Правления и Главным бухгалтером 14 мая 2026 года.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Основные аспекты учётной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчётности, приведены ниже. Данная учётная политика последовательно применялась для всех представленных периодов, если не указано иное.

Основы подготовки консолидированной финансовой отчётности

Данная консолидированная финансовая отчётность была подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учёта МСФО в редакции, утверждённой Советом по Международным стандартам финансовой отчётности (далее – «Совет по МСФО»). Финансовая отчётность была подготовлена исходя из принципа учёта по первоначальной стоимости, за исключением описанного в учётной политике и примечаниях к консолидированной финансовой отчётности. Настоящая консолидированная финансовая отчётность представлена в тенге, и все значения округлены до тысяч, если не указано иное.

Подготовка консолидированной финансовой отчётности в соответствии с МСФО требует применения существенных учётных оценок, а также требует от руководства выражения мнения по допущениям в ходе применения учётной политики. Сферы применения, включающие в себя повышенный уровень сложности или применения допущений, а также области, в которых применение оценок и допущений является существенным для консолидированной финансовой отчётности, раскрыты в *Примечании 3*. Группа подготовила свою отчетность исходя из допущения о непрерывности деятельности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

Основа подготовки консолидированной финансовой отчётности (продолжение)

Операционная среда

В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырьё, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряжённость в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Пересчёт иностранных валют

Консолидированная финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), который является функциональной валютой и валютой представления консолидированной финансовой отчётности Группы. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу функциональной валюты, действующему на отчётную дату. Все курсовые разницы включаются в отчёт о совокупном доходе.

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ

Классификация активов и обязательств на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные

В консолидированном отчёте о финансовом положении Группа представляет активы и обязательства на основе их классификации на оборотные/краткосрочные и внеоборотные/долгосрочные. Актив является оборотным, если:

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

Все прочие активы классифицируются в качестве внеоборотных.

Обязательство является краткосрочным, если:

- Его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- Оно удерживается в основном для целей торговли;
- Оно подлежит погашению в течение двенадцати месяцев после окончания отчётного периода; или
- У Группы отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течение как минимум двенадцати месяцев после окончания отчётного периода.

Группа классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и краткосрочные депозиты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и краткосрочные высоколиквидные депозиты со сроком погашения 3 месяца или менее, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Авансы выплаченные

Авансы выплаченные отражаются в финансовой отчетности по стоимости выплаченных сумм. Авансы Группы представляют собой расчетные выплаты за поставку товаров и (или) оказания услуг в рамках проведения благотворительной помощи. Активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены Группой в дальнейшем. Однако, Группа продолжает учитывать авансы выданные в составе активов до тех пор пока обязательства поставщика товаров и услуг в рамках проведения благотворительной помощи не будут исполнены.

Подоходный налог

Согласно статье 289 Налогового кодекса Республики Казахстан, организация осуществляющая свою деятельность в общественных интересах, не имеющая цели извлечения дохода и не распределяющая полученный чистый доход между участниками, освобождена от обложения Корпоративным подоходным налогом по доходам в виде вознаграждения по депозитам, превышения суммы положительной курсовой разницы над суммой отрицательной курсовой разницы, возникшее по размещенным на депозите деньгам, по доходам в виде безвозмездно полученного имущества, в том числе благотворительной помощи, гранта, спонсорской помощи, денег и другого имущества, полученных на безвозмездной основе.

НДС

Согласно статье 394 Налогового кодекса Республики Казахстан, товары, работы и услуги, полученные на безвозмездной основе в рамках благотворительной помощи некоммерческой организации, созданной в форме фонда в соответствии с Гражданским законодательством РК, освобождаются от обложения налогом на добавленную стоимость.

Признание доходов

Доход от пожертвований

Деятельность Группы представляет собой благотворительную деятельность согласно Закона Республики Казахстан «О благотворительности».

Добровольные пожертвования и благотворительная помощь от юридических и физических лиц

Добровольные пожертвования и благотворительная помощь от юридических и физических лиц представлены спонсорскими благотворительными взносами денежными средствами. Взносы в Группу носят добровольный характер. Взносы признаются в качестве дохода в момент, когда они были получены.

Благотворительная помощь от АО «ФНБ Самрук - Казына»

Благотворительная помощь от АО «ФНБ Самрук - Казына» (далее «Самрук - Казына») признается в качестве дохода тогда, когда приняты соответствующие корпоративные решения АО «ФНБ Самрук - Казына», а также подписано постановление Правительства Республики Казахстан (единственного акционера АО «ФНБ Самрук - Казына») о выделении денежных средств Группе по итогам предыдущего финансового года.

Дарение, завещание или безвозмездная передача имущества, а также прав на него

Доход от дарения, завещания или безвозмездной передачи имущества признаются в качестве дохода в момент, когда он был получен и оценивается по первоначальной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Признание доходов (продолжение)

Финансовый доход

Финансовый доход представляет собой доходы по вознаграждениям по банковским вкладам и остаткам денежных средств и признаётся по мере начисления процентов (по методу эффективной ставки процента, которая приводит ожидаемые будущие денежные потоки в течение предполагаемого срока использования финансового инструмента к чистой балансовой стоимости финансового актива).

Расходы

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

Расходы на оказанную благотворительность

Группа определяет программы и проекты, соответствующие его целям, в рамках которых осуществляет благотворительную деятельность. Благотворительная помощь оказывается путем перечисления денежных средств напрямую физическим лицам, координаторам программ и проектов (в части возмещения расходов) и поставщикам. Расходы на оказанную благотворительность по адресной помощи признаются в момент оплаты.

По заключенным договорам в рамках реализуемых программ и проектов расходы по благотворительности признаются, если поставка товаров или оказание услуг были осуществлены.

События после отчётной даты

События, наступившие по окончании отчётного периода, представляющие доказательство условий, которые существовали на отчётную дату (корректирующие события), отражаются в консолидированной финансовой отчётности Группы. События, наступившие по окончании отчётного периода и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к консолидированной финансовой отчётности, если они являются существенными.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, но они не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Список новых стандартов, а также поправок и разъяснений представлен ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничение конвертируемости валют»

Для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, поправки «Ограничение конвертируемости валют» к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» уточняют, каким образом организация должна оценивать, является ли валюта обмениваемой, а также как определять спот-курс в случаях отсутствия возможности обмена. Поправки также требуют раскрытия информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую влияет или, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправка не оказала влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчётности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу:

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

МСФО (IFRS) 18 содержит требования к раскрытию информации о показателях деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Группа работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который разрешает организациям, отвечающим определенным критериям, применять упрощенные требования к раскрытию информации, вместе с тем применяя требования к признанию, оценке и представлению информации других стандартов бухгалтерского учета МСФО в полном объеме. Организация может применить данный стандарт, если на дату окончания отчетного периода она является дочерней организацией согласно определению в МСФО (IFRS) 10, не является публично подотчетной и у нее есть материнская организация (конечная или промежуточная), которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, доступную для общего пользования.

МСФО (IFRS) 19 вступит в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

«Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7»

В декабре Совет выпустил «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7». Поправки включают в себя:

- Разъяснение порядка применения требований «использования для собственных нужд»;
- Разрешение учета хеджирования, если эти контракты используются в качестве инструментов хеджирования;
- Добавление новых требований к раскрытию информации, чтобы инвесторы могли понять влияние этих контрактов на финансовые результаты компании и денежные потоки.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

3. ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ПОЛОЖЕНИЯХ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Уточнения относительно требований «использования для собственных нужд» должны применяться ретроспективно, в то время как руководство, разрешающее учет хеджирования, должно применяться перспективно к новым отношениям хеджирования, назначенным на дату первоначального применения или после нее. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 - «Изменения в классификации и оценке финансовых инструментов»

В мае 2024 года Совет выпустил поправки к классификации и оценке финансовых инструментов (Поправки к МСФО 9 и МСФО 7), которые:

- Уточняют, что признание финансового обязательства прекращается на дату погашения, т.е., если соответствующее обязательство погашено, аннулировано или срок его действия истек или обязательство иным образом подлежит прекращению признания. Также разработан вариант учетной политики, позволяющей прекратить признание финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется через электронную платежную систему, до даты расчетов, если будут выполнены определенные условия;
- Уточняют, как оценивать характеристики договорных денежных потоков финансовых активов, которые включают экологические, социальные и управленческие (ESG) характеристики и другие аналогичные условные характеристики;
- Уточняют порядок учета активов без права регресса и инструментов, связанных договором;
- Вводят дополнительные требования к раскрытию информации в МСФО 7 в отношении финансовых активов и обязательств с договорными условиями, которые ссылаются на условное событие (включая те, которые связаны с ESG), а также в отношении долевых инструментов, классифицированных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Публикация поправок завершает этап классификации и оценки в рамках окончательного обзора (PIR) МСФО 9 «Финансовые инструменты» Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Организации могут досрочно применять поправки, касающиеся классификации финансовых активов и соответствующего раскрытия информации, а остальные поправки могут быть применены позже.

Новые требования будут применяться ретроспективно с корректировкой нераспределенной прибыли на начало периода. Предыдущие периоды не подлежат перерасчету и могут быть пересчитаны только без использования ретроспективного анализа. Организация обязана раскрывать информацию о финансовых активах, которые переходят в другую категорию оценки в связи с поправками.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11»

В июне 2024 года, в рамках планового обновления стандартов бухгалтерского учета МСФО, Совет по МСФО выпустил несколько поправок, касающихся их сферы применения. Данные изменения направлены на повышение уровня согласованности существующих стандартов: МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 5 «Некоторые положения учета запасов», поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам».

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от её руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы активов. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Учет пожертвований

Руководство Группы считает, что все пожертвования и благотворительная помощь, полученные Группой от физических и юридических лиц являются безусловными. Доноры (физические и юридические лица) на добровольной основе перечисляют средства на счета Фонда для пожертвования. Соответственно, Руководство заключило, что доход от данных пожертвований и благотворительной помощи должен быть признан в момент получения денежных средств, за исключением взносов выделяемых АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», в соответствии с законом РК «О фонде национального благосостояния».

Взносы выделяемые АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»

В соответствии правилами выделения некоммерческой организации в лице общественного фонда «Қазақстан халқына» средств в размере не менее семи процентов от чистого дохода акционерного общества "Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына»), Самрук-Казына ежегодно выделяет для Фонда средства в размере не менее 7 (семь) процентов от чистого дохода фонда на основе отдельной (неконсолидированной) аудированной финансовой отчетности. Выделение фондом средств Фонду осуществляется на основании соответствующего решения единственного акционера фонда, принимаемого в рамках ежегодного рассмотрения вопросов об утверждении годовой финансовой отчетности и распределении чистого дохода Самрук-Казына. Размер средств, перечисляемых Самрук-Казына в Фонд, определяется исходя из письменного запроса общественного фонда с указанием требуемой суммы и предоставлением обоснования запрашиваемой суммы.

31 июля 2025 года Фонд заключил соглашение с АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» о выделении денежных средств в размере 74.760.490 тысяч тенге на основании постановления Правительства Республики Казахстан от 9 июня 2025 года, а также по результатам финансовых показателей АО «Самрук-Казына» за 2024 год. В 2025 году Фонд признал доход от пожертвований и соответствующую дебиторскую задолженность в размере 55.282.879 тысяч тенге, оцененную по справедливой стоимости с использованием ставки дисконтирования 21,6 % на дату первоначального признания. В 2024 году Фонд признал доход от пожертвований в размере 50.000.000 тысяч тенге (Примечание 5).

Взносы АО «Сатты Жұлдыз» оператора лотерейной деятельности

В соответствии с Законом РК «О лотереях и лотерейной деятельности» оператор лотереи обязан ежеквартально направлять не менее 10 % от разницы между выручкой от реализованных лотерейных билетов, квитанций или иных документов и призовым фондом в форме обязательных имущественных взносов в Фонд. В течение 2025 года Фонд получил 4.398.482 тысячи тенге (за 2024 год: 1.772.539 тысяч тенге) (Примечание 5).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении денежных средств и их эквивалентов и банковских вкладов.

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

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ (продолжение)

Индивидуальный подоходный налог

При выплате доходов работникам и (или) иным физическим лицам Группа признается налоговым агентом и обеспечивает исчисление, удержание и перечисление индивидуального подоходного налога, в случае если выплачиваемые доходы подлежат обложению у источника выплаты.

Согласно статье 341 освобожден от обложения индивидуальным подоходным налогом доход военнослужащего в связи с исполнением обязанностей воинской службы, сотрудника специальных государственных органов, сотрудника правоохранительных органов (за исключением сотрудника таможенных органов), сотрудника государственной фельдъегерской службы в связи с исполнением служебных обязанностей. Также освобожден от обложения индивидуальным подоходным налогом доход в виде возмещения убытков в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством.

Финансирование приобретения фармацевтических препаратов

Группа финансирует договора по приобретению фармацевтических препаратов в рамках программы «Обеспечение лекарственными препаратами пациентов с орфанными заболеваниями». В рамках договоров с Durbin PLC оплата лекарств разделена на три части: первая часть оплачивается до поставки лекарства; вторая часть оплачивается через 12 месяцев после даты доставки лекарства; и последняя часть оплачивается через 24 месяца от даты поставки лекарства. В случае смерти пациента или ухудшения состояния все последующие платежи отменяются. По состоянию на 31 декабря 2025 года все участники программы получили необходимые препараты. Однако, в течение 2024 года скончались двое пациентов, в отношении которых были заключены договоры в 2023 году. В связи с этим Руководство Группы пересмотрело оценочные обязательства, скорректировав размер резерва и сумму оставшихся платежей по договорам с Durbin PLC по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Условное обязательство в отношении программы финансирования образовательных грантов

Группа в 2023 году утвердила благотворительную программу «Образовательные гранты «Казахстан Халқына». Программа направлена на повышение доступности высшего образования посредством учреждения образовательных грантов. Предоставление гранта предполагает безвозмездную оплату высшего образования с присуждением степени «бакалавр» на весь период обучения и выплату стипендии. Группа определила 449 грантов для оплаты высшего образования на ежегодной основе. Грант является именным без права передачи. Грант прекращается в случаях отчисления по собственному желанию или неуспеваемости, а также при выявлении случая представления недостоверной информации.

В целях аккумулирования средств для финансирования данной программы в 2023 году Фондом был учрежден Эндаумент фонд. На 31 декабря 2025 года денежные средства Эндаумент фонда составили 40.736 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 4.245.018 тысяч тенге), а средства размещенные на депозитах и вкладах в банках составили 70.247 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 6.119.334 тысяч тенге).

24 июля 2025 года Группа утвердила список организаций высшего и послевузового образования и количество грантов на 2025-2026 год обучения. Группа заключила договора с организациями высшего и послевузового образования для обучения. По состоянию на 31 декабря 2025 года Руководством Группы признано наличие конструктивного обязательства по финансированию завершения обучения и выплате стипендий студентам, участвующим в программе «Образовательные гранты «Казахстан Халқына», в связи с чем было признано соответствующее оценочное обязательство в финансовой отчетности Группы.

5. ДОХОД ОТ ПОЖЕРТВОВАНИЙ

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
Финансирование по договорам с Донорами	59.681.361	53.322.539
Финансирование за счет прочих поступлений	6.133	6.443.786
	59.687.494	59.766.325

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

5. ДОХОД ОТ ПОЖЕРТВОВАНИЙ (продолжение)

Финансирование по договорам с Донорами представлено следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук- Қазына»	55.282.879	50.000.000
АО «Сәтті Жұлдыз»	4.398.482	1.772.539
ТОО «AK NIET GROUP»	–	1.300.000
Прочие	–	250.000
	59.681.361	53.322.539

Финансирование за счет прочих поступлений представлено поступлениями от частных доноров, компаний и физических лиц без заключения договора.

6. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

За годы, закончившиеся 31 декабря, финансовые доходы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
Процентный доход по банковским вкладам	16.515.202	18.389.252
Амортизация дисконта по благотворительным средствам от АО «ФНБ «Самрук- Қазына»	4.732.345	–
	21.247.547	18.389.252

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года Группа получила процентный доход от размещения временно свободных денежных средств в сумме 16.515.202 тысячи тенге (за 2024 год: 18.389.252 тысячи тенге). Группа покрывает административно-хозяйственные расходы за счет доходов в виде вознаграждения от размещения временно свободных денежных средств. Группа планирует использовать доход от вознаграждения за 2025 и 2024 годы для оказания благотворительной помощи согласно целям и деятельности Группы.

Также в 2025 году Группа признала доход в виде амортизации дисконта по благотворительным средствам к получению от АО «ФНБ «Самрук-Қазына» в сумме 4.732.345 тысяч тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7. РАСХОДЫ НА ОКАЗАННУЮ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

В тысячах тенге	2025 год	2024
Программа «Обеспечение лекарственными препаратами пациентов с орфанными заболеваниями»	15.320.000	16.652.162
Проект «Развитие потенциала опорных школ в сельской местности»	12.483.896	14.160.315
Финансирование лекарственного обеспечения граждан с онкологическими заболеваниями	10.525.538	17.981.148
Проект «QH-развитие онкологической службы в части оснащения оборудованием»	5.228.477	15.031.439
Проект «Ауыл мектебі: тең мүмкіндік - Батыс-Қазақстан облысы и Қызылорда облысы»	4.548.379	–
Проект «QH Развитие потенциала малокомплектных сельских школ Костанайской, Акмолинской, СКО, Абай областях»	4.130.257	–
Проект «QH Создание центра инклюзивного спорта в городе Астана»	4.039.040	–
Проект «QH Физическое развитие обучающихся организаций образования города Темиртау Карагандинской области»	2.438.410	–
БП «QH Строительство детского сада на 280 мест по адресу Ш. Уалиханова–Чкалова в г. Петропавловске Северо-Казахстанской области»	1.802.331	–
Проект «QH Развитие детской нейрохирургической службы»	1.693.678	1.292.453
БП «QH Строительство физкультурно-оздоровительного комплекса на левом берегу реки Сырдарьи в городе Кызылорда»	1.604.973	–
Образовательные гранты общественного фонда «Қазақстан халқына»	1.582.019	9.036.451
Проект «QH 76 детских спортивных зала» в рамках программы "100 детских спортивных зала»	1.133.132	677.503
Проект «Оснащение реабилитационных центров – «QH Оңалту орталықтары»	1.221.867	1.435.678
Проект «Обеспечение путевками школьников из сельской местности в детские лагеря «QH Жаздық жолдама»	1.007.995	2.239.942
Развитие спортивной инфраструктуры в сельской местности, моно и малых городах посредством установки быстровозводимых модульных спортивных залов	991.936	1.617.268
Проект «QH Внедрение STEM-обучения в организациях дополнительного образования Карагандинской области»	689.840	–
Проект «QH Открытие реабилитационного центра смешанного типа в Костанайской области»	531.938	–
Проект «QH Арқалық – мәдени даму алаңы: создание современной культурно-досуговой среды»	417.953	–
Проект «QH Реабилитация детей с инвалидностью в домашних условиях»	176.296	990.740
Проект «Оснащение центров для детей с аутизмом и другими ментальными нарушениями»	152.218	2.600
Проект «QH Оснащение реабилитационных центров – «QH Оңалту орталықтары»	–	546.653
Проект «Обеспечение инновационными протезно-ортопедическими изделиями детей и молодежи (14–29 лет) с инвалидностью»	119.625	268.115
Благотворительная помощь гражданам, пострадавшим от паводков	95.662	16.425.301
Оказание помощи пациентам с заболеваниями органов глаз, нуждающихся в пересадке роговицы	93.849	–
Проект «QH Тұсау кесер»	88.612	–
Проект «QH Үлес-Қарағанды»	85.792	–
Проект «QH Развитие комбустиологической службы в Карагандинской области»	53.700	389.721
Проект «Оснащение центров раннего вмешательства»	47.148	93.340
Оказание благотворительной помощи пострадавшим в трагических январских событиях	6.600	11.000
Проект «QH Создание на базе сельских библиотек комьюнити-центров (общественных центров) "Жаңа клуб/Jana klub" в Западно-Казахстанской области»	5.988	778.368
Проект «QH Дихан ауылындағы оңалту орталығы»	5.545	224.793
Проект «QH Внедрение опыта лицеев «Білім-инновация» в школах Алматинской области»	–	2.895.297
Проект «QH Физическое развитие воспитанников специальных школ-интернатов и Центров поддержки детей Карагандинской области и области Улытау»	–	594.186
Проект «QH Обеспечение Национального научного онкологического центра оборудованием для проведения трансплантации органов»	–	526.866
Проект «QH Развитие кардиологической службы в Карагандинской области»	–	399.084
Прочее	64.724	478.537
	72.387.418	104.748.960

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7. РАСХОДЫ НА ОКАЗАННУЮ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

Расходы по программе «Обеспечение лекарственными препаратами пациентов с орфанными заболеваниями» включают расходы на приобретение лекарственных препаратов.

Расходы по проекту «Развитие потенциала опорных школ в сельской местности» включают в себя расходы на оборудование для классов, мебель, спортивный инвентарь, канцелярские принадлежности и тд.

Расходы по программе «Финансирование лекарственного обеспечения граждан с онкологическими заболеваниями» включают в себя расходы на приобретение современных инновационных противоопухолевых препаратов.

Расходы по проекту «QH-развитие онкологической службы в части оснащения оборудованием» включают финансирование закупки линейных ускорителей TrueBeam, Halcyon, Ethos, а также компьютерных томографов SOMATOM go.Sim.

Расходы по проекту «Ауыл мектебі: тең мүмкіндік - Батыс-Қазақстан облысы и Қызылорда облысы» включают в себя расходы на развитие естественно-научного направления в сельских школах Кызылординской и Западно-Казахстанской областей, оснащение полнокомплектных школ кабинетами физики, химии и биологии, а также создание в малокомплектных школах научных, цифровых и универсальных кабинетов.

Расходы по проекту «QH Развитие потенциала малокомплектных сельских школ Костанайской, Акмолинской, СКО, Абай областях» включают в себя расходы на закуп технических средств обучения для малокомплектных школ Костанайской, Акмолинской, Северо-Казахстанской областей и области Абай.

Расходы по проекту «QH Создание центра инклюзивного спорта в городе Астана» включают в себя расходы по финансированию строительства инклюзивного спортивного центра в городе Астана.

Расходы по проекту «QH Физическое развитие обучающихся организаций образования города Темиртау Карагандинской области» включают в себя расходы по установке спортивных площадок в школах в городе Темиртау.

Расходы по проекту БП «QH Строительство детского сада на 280 мест по адресу Ш. Уалиханова–Чкалова в г. Петропавловске Северо-Казахстанской области» включают в себя расходы по строительству детского сада на 280 мест. Строительство осуществляется «под ключ», в соответствии с утвержденной проектно-сметной документацией. Завершение строительных работ планируется не позднее 30 сентября 2026 года.

Расходы по проекту «QH Развитие детской нейрохирургической службы» включают расходы по оказанию специализированной и высокотехнологической нейрохирургической помощи детям в регионах.

Расходы по проекту «QH Строительство физкультурно-оздоровительного комплекса на левом берегу реки Сырдарья в городе Кызылорда» включают расходы по организации и проведения спортивных и массовых мероприятий и приобретению необходимого спортивного оборудования и инвентаря.

Расходы на образовательные гранты включают в себя расходы на поддержку выпускников сельских школ из многодетных семей и малообеспеченных семей, а также детей-сирот и детей с инвалидностью.

Расходы по проекту «QH 76 детских спортивных зала» в рамках программы 100 детских спортивных зала» включают расходы на открытие 76 детских спортивных залов для детей с особыми потребностями.

Расходы по проекту «Оснащение реабилитационных центров – «QH Оңалту орталықтары» включают расходы по закупу и установке специализированного оборудования.

Расходы по проекту «QH Жаздық жолдама» включают расходы по обеспечению путевками школьников из сельской местности в детские лагеря.

Расходы по проекту «Развитие спортивной инфраструктуры в сельской местности, моно и малых городах посредством установки быстровозводимых модульных спортивных залов» включают расходы по установке 40 спортивных залов в 20 регионах страны.

Расходы по проекту «QH Внедрение STEM-обучения в организациях дополнительного образования Карагандинской области» включают расходы на оснащение организаций дополнительного образования оборудованием и инвентарем, а также открытие новых кружков.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

7. РАСХОДЫ НА ОКАЗАННУЮ БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ (продолжение)

Расходы по проекту «QH Открытие реабилитационного центра смешанного типа в Костанайской области» включают в себя расходы на оказание комплекса реабилитационных услуг детям с ограниченными возможностями.

Расходы по проекту «QH Арқалық – мәдени даму алаңы: создание современной культурно-досуговой среды» включают в себя расходы по проведению капитального ремонта и оснащения Дворца культуры города Аркалык оборудованием и инвентарем, а также открытию новых кружков для детей и взрослых по направлениям: цифровые технологии, ремесло, изобразительное искусство, дизайн, театральное искусство, телестудия, экология, хореография.

Расходы по проекту «QH Реабилитация детей с инвалидностью в домашних условиях» включают расходы по предоставлению детям с инвалидностью безопасные технические средства реабилитации во временное пользование в домашних условиях.

Расходы по проекту «Оснащение центров для детей с аутизмом и другими ментальными нарушениями» включают расходы по материально-техническому оснащению 8 центров для детей с аутизмом и другими ментальными нарушениями, развитию инфраструктуры и обучению сотрудников центров.

Расходы по проекту «Обеспечение инновационными протезно-ортопедическими изделиями детей и молодежи (14–29 лет) с инвалидностью» включают расходы по изготовлению протезно-ортопедических изделий.

Расходы по благотворительной помощи гражданам, пострадавшим от паводков включают себя расходы на строительство жилых домов для пострадавших в Атырауской, Костанайской, Западно-Казахстанской, Северо-Казахстанской, Акмолинской областях.

Расходы по оказанию помощи пациентам с заболеваниями органов глаз включают оказание медицинской помощи пациентам с заболеваниями роговицы глаза, проведение операций по пересадке роговицы, а также сопутствующие медицинские услуги, необходимые для восстановления зрения и реабилитации пациентов.

Расходы по проекту «QH Тұсау кесер» включают в себя расходы на открытие физкультурно-оздоровительных кружков для детей с ограниченными возможностями до 18 лет.

Расходы по проекту «QH Үлес-Қарағанды» включают в себя расходы по обеспечению современным реабилитационным оборудованием, мебелью, инвентарем детей-сирот и детей оставшихся без попечения родителей.

Расходы по проекту «QH Развитие комбустиологической службы в Карагандинской области» включают расходы по оснащению оборудованием отделение комбустиологии КГП на ПХВ «Многопрофильная больница имени проф. Х. Ж. Макажанова» и отделения политравмы КГП на ПХВ «Многопрофильная больница г. Темиртау».

Расходы по проекту «Оснащение центров раннего вмешательства» включают расходы по закупке и установке специализированного оборудования.

Расходы на оказание благотворительной помощи пострадавшим в трагических январских событиях представлены выплатами семьям погибших военнослужащих, сотрудников органов внутренних дел и национальной безопасности в размере 7 миллионов тенге, каждому тяжелораненому военнослужащему, сотруднику органов внутренних дел и национальной безопасности в размере 3 миллионов тенге, а также каждому несовершеннолетнему ребенку в семьях погибших военнослужащих и сотрудников органов внутренних дел и национальной безопасности в размере 2 миллиона тенге. Исчисленный индивидуальный подоходный налог, связанный с данными выплатами, включен в расходы по благотворительным проектам Фонда.

Расходы по проекту «QH Создание на базе сельских библиотек комьюнити-центров (общественных центров) "Жаңа клуб/Jana klub" в Западно-Казахстанской области» включают расходы по модернизации сельских библиотек в 24 селах и моногороде Аксай в Западно-Казахстанской области.

Расходы по проекту «QH Дихан ауылындағы оңалту орталығы» включают расходы на улучшение качества жизни пациентов с ограниченными возможностями посредством комплексного подхода реабилитационной помощи, адаптации пациентов к повседневной трудовой деятельности, уменьшению инвалидности посредством оказания качественной специализированной реабилитационной помощи населению Жамбылской области.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

8. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024
Заработная плата и соответствующие налоги и отчисления	756.192	561.527
Аудиторские услуги	39.200	39.200
Расходы по аренде	30.980	15.690
Профессиональные услуги	16.859	8.315
Начисление резерва по отпускам	13.518	4.015
Услуги доступа к лицензионным информационным системам	7.365	9.879
Командировочные расходы	3.735	12.207
Прочее	51.778	40.119
	919.627	690.952

9. БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА К ПОЛУЧЕНИЮ ОТ АО «ФНБ САМРУК-ҚАЗЫНА»

В соответствии с пунктом 5 статьи 30 Закона РК «О Фонде национального благосостояния» АО «ФНБ «Самрук-Қазына» (далее – «Самрук-Қазына») ежегодно выделяет ОФ «Қазақстан Халқына» не менее 7% от чистого дохода в отдельной финансовой отчетности Самрук-Қазына за предшествующий год. В соответствии с принятыми Самрук-Қазына Правилами выделения средств некоммерческой организации ОФ «Қазақстан Халқына» соответствующие средства выделяются согласно решению единственного акционера ФНБ «Самрук-Қазына» и постановлению Правительства Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2025 года были приняты необходимые корпоративные решения Самрук-Қазына, а также принято постановление Правительства Республики Казахстан от 9 июня 2025 года о выделении Фонду денежных средств в размере 74.760.490 тысяч тенге (31 декабря 2024 года: 50.000.000 тысяч тенге). Указанные средства подлежат использованию в соответствии с уставными целями Фонда. Фактическое поступление денежных средств будет осуществляться в период с 2026 год по 2028 год в соответствии с условиями, предусмотренными Соглашением. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2025 года Фонд признал благотворительные средства к получению от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» («Самрук-Қазына») в размере 60.015.224 тысячи тенге, оцененные при первоначальном признании по справедливой стоимости с применением ставки дисконтирования в 21,6 %, и с учетом последующей амортизации дисконта (2024 год: 50.000.000 тысяч тенге).

10. АВАНСЫ ВЫПЛАЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2025 года авансы выплаченные в основном представлены суммами, выданными ТОО "Центр технической компетенции DEMEU" в размере 4.468.788 тысяч тенге за поставку системы лучевой терапии «TrueBeam», компьютерного томографа SOMATOM go.SIM и дополнительного оборудования по перечню закупаемых товаров, ТОО "КФК "Медсервис Плюс" в сумме 668.746 тысяч тенге за поставку лекарственного средства ЛИНПАРЗА (ОЛАПАРИБ), Zemex Inc. в сумме 368.282 тысячи тенге за оказание услуг по предоставлению доступа к программам с передовыми знаниями в сфере ИИ и технологического предпринимательства для молодежи Казахстана.

По состоянию на 31 декабря 2024 года авансы выплаченные в основном представлены суммами выданными ТОО «ОАД» в размере 4.062.029 тысяч тенге за поставку транспортировку и закупку лекарственного препарата Эврисди (Рисдиплам), ТОО "Центр технической компетенции DEMEU" в сумме 2.049.166 тысяч тенге за поставку системы лучевой терапии «TrueBeam», компьютерного томографа SOMATOM go.SIM и дополнительного оборудования по перечню закупаемых товаров, ТОО «АК НИЕТ» в сумме 477.534 тысячи тенге за поставку лекарства Венклекста (Венетокласс) в рамках подходов по финансированию лекарственного обеспечения граждан с онкологическими заболеваниями согласно Комплексного плана по борьбе с онкологическими заболеваниями, ТОО «СТОФАРМ» в сумме 428.590 тысяч тенге за поставку лекарств Ридапт (Мидастраун), ТОО «INKAR» в сумме 432.720 тысяч тенге за поставку медицинского препарата Энспринг (Сатрализумаб).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

11. БАНКОВСКИЕ ВКЛАДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Банковские вклады в тенге	15.203.152	31.017.700
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40.475)	(160.649)
	15.162.677	30.857.051

На 31 декабря 2025 года средневзвешенная ставка вознаграждения по банковским вкладам со сроком более трех месяцев составляла 14,02% (31 декабря 2024 года: 14,11%). За 2025 год процентный доход по банковским вкладам со сроком более трех месяцев составил 4.193.486 тысяч тенге (2024 год: 4.280.466 тысяч тенге).

Изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по банковским вкладам приведены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
На 1 января	160.649	96.513
(Сторнирование)/начисление	(120.174)	64.136
На 31 декабря	40.475	160.649

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Краткосрочные депозиты в тенге	94.933.000	75.534.408
Текущие счета в банках в тенге	190.099	1.042.635
Текущие счета в банках в долларах США	184.876	1.995.368
Текущие счета в банках в евро	7.616	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3.040)	(23.618)
	95.312.551	78.548.793

По состоянию на 31 декабря 2025 года средневзвешенная ставка вознаграждения по краткосрочным депозитам в тенге со сроком от одного дня до трех месяцев составляла 15,62% (31 декабря 2024 года: 14,15%). За 2025 год процентный доход по краткосрочным депозитам со сроком до трех месяцев составил 12.321.716 тысяч тенге (2024 год: 14.108.798 тысяч тенге).

Изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам приведены ниже:

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
На 1 января	23.618	123.764
Сторнирование	(20.578)	(100.450)
На 31 декабря	3.040	23.618

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Кредиторская задолженность по благотворительной помощи	5.155.468	4.915.448
Прочая кредиторская задолженность	1.900	9.352
	5.157.368	4.924.800

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

13. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Группы имеются обязательства по финансированию приобретения фармацевтических препаратов у компании Durbin PLC в рамках программы «Обеспечение лекарственными препаратами пациентов с орфанными заболеваниями». В соответствии с условиями данных договоров, оплата обязательств производится тремя частями. Первоначальный платеж составляет одну треть от общей суммы договоров и является авансовым платежом. Последующие выплаты, включающие эквивалентные доли от остатка, производятся через один и два года после получения препарата Группой. Данные обязательства при первоначальном признании были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием ставки дисконта 6,26%–7,93%.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года кредиторская задолженность Группы по данным договорам составила и 3.829 тысяч долларов США (эквивалентно 1.924.312 тысяч тенге) и 7.238 тысяч долларов США (эквивалентно 3.789.324 тысячи тенге), соответственно. В течение 2025 года Группа осуществила выплаты по данным договорам в размере 3.850 тысяч долларов США (эквивалентно 2.002.946 тысяч тенге) (2024 год: 4.950 тысяч долларов США (эквивалентно 2.406.850 тысяч тенге), а также признала амортизацию дисконта по данному обязательству в сумме 346 тысяч долларов США (эквивалентно 180.206 тысяч тенге) (2024 год: 355 тысяч долларов США (эквивалентно 166.580 тысяч тенге)).

В 2024 году Группа осуществила закупку препарата Золгенсма у компании Durbin PLC. Общая сумма договоров составила 6.600 тысяч долларов США (эквивалентно 3.096.126 тысяч тенге). Данные обязательства были признаны по справедливой стоимости. При первоначальном признании справедливая стоимость кредиторской задолженности была равна 6.168 тысяч долларов США (эквивалентно 2.893.317 тысячам тенге).

По состоянию на 31 декабря 2025 года большая часть оставшейся торговой и прочей кредиторской задолженности представлена задолженностью перед ТОО «ITECH PRO» в сумме 1.813.397 тысяч тенге за поставку оборудования для оснащения школ в рамках программы «Ауыл мектебі: тең мүмкіндік – Қызылорда облысы, Батыс Қазақстан облысы». По состоянию на 31 декабря 2024 года оставшаяся часть торговой и прочая кредиторская задолженность была преимущественно представлена задолженностью перед ТОО «Центр технической компетенции DEMEU» в сумме 781.157 тысяч тенге за обновление программного обеспечения для существующих линейных ускорителей лучевой терапии.

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СТРОИТЕЛЬСТВУ

В декабре 2025 года Фонд заключил договор с ТОО «Мирас Group» на строительство детского сада на 280 мест в городе Петропавловск. Общая стоимость договора составляет 2.018.284 тысячи тенге. Строительство объекта осуществляется «под ключ» в соответствии с утвержденной проектно-сметной документацией. Завершение строительных работ планируется не позднее 30 сентября 2026 года.

Руководством Группы было признано наличие конструктивного обязательства по финансированию указанного проекта. В связи с этим в консолидированной финансовой отчетности Группы было признано соответствующее оценочное обязательство. При первоначальном признании оценочное обязательство было отражено в сумме 1.802.331 тысячи тенге и оценено по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием ставки дисконтирования 19,84 % (Примечание 7). Также за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, амортизация дисконта по данному обязательству составила 111.895 тысяч тенге.

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УЧЕБНЫМ ГРАНТАМ И СТИПЕНДИЯМ

<i>В тысячах тенге</i>	2025 год	2024 год
На 1 января	5.356.742	–
Начисление обязательств по новым студентам (Примечание 7)	1.582.019	5.356.742
Финансирование грантов	(1.811.209)	–
Выплата стипендий	(1.083.821)	–
Амортизация дисконта	891.277	–
Прекращение признания обязательств по выбывшим студентам	(453.550)	–
На 31 декабря	4.481.458	5.356.742
Краткосрочная часть	2.519.037	2.814.829
Долгосрочная часть	1.962.421	2.541.913

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

15. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО УЧЕБНЫМ ГРАНТАМ И СТИПЕНДИЯМ (продолжение)

В рамках программы образовательных грантов Фонд заключает разовые договоры с университетами и студентами на оплату стоимости обучения и сопутствующих расходов. В случае прекращения гранта вследствие добровольного отчисления студента, неудовлетворительной академической успеваемости или предоставления недостоверной информации финансирование прекращается. Фонд покрывает стоимость обучения в размере до 1.000.000 тенге за академический год. В случае если стоимость обучения за текущий академический год превышает указанную сумму, разница оплачивается студентом самостоятельно. Фонд также предоставляет студентам ежемесячную благотворительную помощь в размере 40.000 тенге, предназначенную для частичного покрытия расходов на питание, проживание и приобретение учебной литературы, в течение 10 месяцев в году (с сентября по июнь), исключая летний период.

9 сентября 2025 года решением Правления Фонда был утверждён перечень 449 студентов (2024 год: 2845 студентов) на получение образовательных грантов, в результате чего Группа признала обязательство по финансированию грантов в размере 1.582.019 тысяч тенге по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием ставки дисконта 17,72% (2024 год: 5.356.742 тысячи тенге). В течение 2025 года амортизация дисконта по ранее признанной провизии составила 891.277 тысяч тенге, и была признана в составе финансовых расходов. В течение 12 месяцев 2025 года часть провизии по образовательным грантам на сумму 453.550 тысяч тенге была восстановлена в результате изменения числа студентов в связи с добровольным отчислением, низкой успеваемостью, а также переводом студентов на государственные гранты.

16. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2025 года ключевой управленческий персонал включал 4 человека (2024 год: 4 человека). Заработная плата в отчетном периоде выплачена всем членам Правления и Директору Эндаумент Фонда. За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, общая сумма вознаграждения ключевому руководящему персоналу в размере 103.110 тысяч тенге (2024 год: 51.585 тысяч тенге), состояла, главным образом, из заработной платы и прочих выплат и была включена в состав общих и административных расходов в отчёте о совокупном доходе.

17. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками является важным элементом деятельности Фонда. Фонд контролирует и управляет финансовыми рисками, относящимися к его операциям посредством внутренних отчётов по рискам, в которых анализируется подверженность риску по степени и величине рисков. Данные риски включают, в основном, кредитный риск, валютный риск и риск ликвидности. Далее приводится описание политики Фонда по управлению этими рисками.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В результате значительных сумм активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, на отчёт о финансовом положении Фонда может оказать значительное влияние изменения в обменных курсах иностранных валют.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

17. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В следующих таблицах представлена чувствительность дохода Группы до подоходного налога (вследствие изменения в справедливой стоимости денежных активов и обязательств), к возможным изменениям в обменных курсах валют, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал Группы отсутствует.

<i>В тысячах тенге</i>	Увеличение/ уменьшение в курсе доллара США	Влияние на прибыль до налого- обложения
2025 год		
Доллары США	+ 15,88%	(246.809)
Доллары США	- 6,68%	103.834
2024 год		
Доллары США	+ 9,09%	(183.612)
Доллары США	- 7,34%	148.343

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Фонд понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору. Фонд подвержен кредитному риску, связанному с её операционной деятельностью и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, валютные операции и прочие финансовые инструменты. Фонд регулярно отслеживает размещение денежных остатков и депозитов и банковские рейтинги.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (продолжение)

17. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря денежные средства и банковские вклады Фонда размещены в следующих банках:

	Место- нахождение	Рейтинг	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Банки				
АО «Казпочта»	Казахстан	Вaa3 (позитивный)	37.101.169	31.448.396
АО «Народный Банк»	Казахстан	Вaa1 (позитивный)	28.290.554	30.306.026
АО «ForteBank»	Казахстан	Вa2 (позитивный)	15.319.850	13.286.322
АО «Евразийский Банк»	Казахстан	Вa2 (позитивный)	14.115.190	13.732.432
АО «Bank RBK»	Казахстан	Вa2 (позитивный)	11.962.895	13.995.795
АО «Нурбанк»	Казахстан	В2 (позитивный)	3.726.130	2.591.107
АО «Kaspi Bank»	Казахстан	Вaa3 (позитивный)	2.610	3.408.094
АО «БанкЦентрКредит»	Казахстан	Вaa3 (позитивный)	253	656.633
АО «First Heartland Jusan Bank»	Казахстан	Вa3 (позитивный)	92	124.938
АО "Банк Фридом Финанс Казахстан"	Казахстан	В1 (позитивный)	–	65
Минус: резерв на ожидаемые кредитные убытки			(43.515)	(143.964)
			110.475.228	109.405.844

Риск ликвидности

Торговая и прочая кредиторская задолженность является краткосрочной и подлежит погашению в течение 3 месяцев. Ввиду существенного баланса денежных средств и их эквивалентов, и краткосрочных банковских вкладов риск ликвидности является несущественным.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Балансовая стоимость денежных средств, банковских вкладов, торговой и прочей дебиторской задолженности, торговой и прочей кредиторской задолженности, прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости ввиду краткосрочности данных финансовых инструментов.

На 31 декабря 2025 года Фонд не имел финансовых инструментов, классифицируемых в качестве финансовых инструментов 1 или 2 уровня.

18. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЁТНОЙ ДАТЫ

20 января 2026 года Группа получила часть денежных средств в размере 20.000.000 тысяч тенге в рамках погашения оставшейся задолженности от благотворительных средств к получению от АО «ФНБ Самрук-Қазына».