

REPORT ARCHIVE COPY

**«Бірыңғай жинақтаушы
зейнетақы қоры»
акционерлік қоғамы**

2018 жылдғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілік және
Тәуелсіз аудитор есебі

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» акционерлік қоғамы

Мазмұны

	Беті
2018 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-4
2018 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есеп	5
Қаржылық жағдай туралы есеп	6
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	7
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	8
Қаржылық есептілікке ескертпе	9-49

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» акционерлік қоғамы

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікті дайындау және бекіту жауапкершілігі туралы
басшылық мәлімдемесі

Басшылық Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сәйкес, 2018 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») қаржылық жағдайын және сол күні аяқталған жыл іші пайдалар мен шығындар басқа да жиынтық кірістер, капиталдағы өзгерістер мен ақша қаражатының қозғалысы туралы тиісті есептерді шынайы көрсететін қаржылық есептіліктің дайындалуына, сондай-ақ есеп саясатының негізгі қағидаттары мен қаржылық есептілікке (бұдан әрі – «қаржылық есептілік») басқа ескертпелердің толық ашылуына жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылық:

- есептік саясат қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есептік саясат туралы деректердің орындылығын, анықтығын, салыстырмалылығы мен түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынуға;
- ХҚЕС талаптарын орындау сол немесе өзге мәмілелер, сондай-ақ басқа оқиғалар не талаптар Қор қызметінің қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижесіне әсер еткен есептілікті пайдаланушының түсінуіне жеткіліксіз болған жағдайда қосымша ақпаратты ашуға;
- Қордың жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалауға жауапты болады.

Басшылық сондай-ақ:

- Қордағы ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеуге, ендіруге және қолдауға;
- Қор мәмілелерін ашуға және түсіндіруге, сондай-ақ кез-келген күнге Қордың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен беруге және қаржылық есептіліктің ХҚЕС талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін нысандағы есеп жүргізуге;
- Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп заңнамасына және стандарттарына сәйкес бухгалтерлік есепке алуды жүргізуге;
- Қор активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ықтимал орынды шараларды қабылдауға; және
- алаяқтық және басқа да теріс пайдалану фактілерін анықтауға және алдын алуға жауапты.

Осы 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікті Басшылық
2019 жылғы 15 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:



Наурызбаева Нурбуб Сарбекхажиевна
Басқарма Төрайымы



15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер – Меншікті активтерді
бухгалтерлік есепке алу
департаментінің директоры

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне

Пікір

Біз 2018 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайы туралы есепті және сол күні аяқталған жыл іші пайда мен шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есепті, капиталдағы өзгерістер туралы есепті және ақша қаражаты қозғалысы туралы есепті, сондай-ақ есеп саясаты негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке берілген ескертпелерді қамтыған «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік Қордың 2018 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сондай-ақ сол күні аяқталған жыл іші қаржылық нәтижелер мен ақша қаражатының қозғалысын барлық маңызды аспектілерде Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына («ХАС») сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндетіміз осы есебіміздің «Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі» бөлімінде көрсетілген. Біз Бухгалтерлерге арналған Халықаралық әдеп стандарттары кеңесінің *Кәсіпқой бухгалтерлер әдеп кодексіне* («Кодекс») және Қазақстан Республикасындағы қаржы есептілігі аудитіне қойылатын этикалық талаптарға сәйкес Қорға тәуелді емеспіз. Сонымен қатар біз осы Кодекс пен талаптарда белгіленген басқа да этикалық міндеттерді орындадық. Біз пікір білдіру үшін жеткілікті және тиісті негіз бола алатын аудиторлық дәлелдер алдық деп санаймыз.

Қаржылық есептілікке басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ХҚЕС-на сәйкес қаржылық есептіліктің дұрыс жасалып, берілуіне және басшылық тиянақсыз іс-әрекеттер немесе қателіктер салдарынан орын алатын елеулі бұрмалаушылықтар жоқ қаржылық есептілікті дайындауға қажетті деп есептейтін ішкі бақылау жүйесіне жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық үздіксіз қызметті жалғастыруға Қор мүмкіншілігін бағалауға, үздіксіз қызметке жатқызылған мәліметтердің тиісті жағдайларда ашылуына және басшылық Қорды жоюға ниет білдірген, оның қызметін тоқтатқан немесе басшылықтың Қор қызметін жоюға немесе тоқтатуға себебі жоқ болған жағдайларды қоспағанда, үздіксіз қызмет туралы жорамал негізінде есептіліктің жасалуына жауапты. Корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалар Қордың қаржылық есептілігінің дайындалуын қадағалауға жауапты.


Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттердің не қателердің салдарынан елеулі бұрмалаушылықтар қамтылмайтындығына орнықты сенімге ие болу және біздің пікірімізді қамтыған аудитор есебін беру. Орнықты сенімге ие болу – бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, бірақ ол ХАС-на сәйкес жүргізілген аудит әрқашан елеулі бұрмалаушылықтарды анықтайды дегенге кепілдік бермейді. Бұрмалаушылықтар жосықсыз әрекеттердің не қателердің нәтижесі болуы мүмкін және жеке немесе жиынтығында олар қаржылық есептіліктің негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешіміне ықпал етуі мүмкін дегенге негізделген болса елеулі болып саналады.

ХАС-на сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдаулар қолданамыз және аудит жүргізген уақыт ішінде кәсіби күмәншілдікті ұстанамыз. Бұдан басқа, біз:

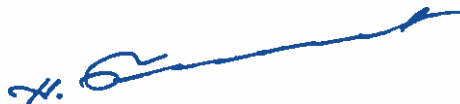
- жосықсыз әрекеттерге не қателер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалаушылық тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдер әзірлейміз және жүргіземіз; өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықты анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықтарды анықтамау тәуекелінен жоғары, себебі жосықсыз әрекеттерге келісу, алдау, қасақана өткізу, ақпаратты жалған беру немесе әрекет ететін ішкі бақылау жүйесінен тыс іс-әрекет ету кіреді;
- жағдайларға сәйкесетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды ішкі бақылау түсініктерін аламыз, бірақ Қордың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес;
- қолданылатын есептік саясаттың тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылық даярлаған ақпараттың тиісті жария болуын бағалаймыз;
- басшылықтың үздіксіз қызмет туралы жорамалды қолдану заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелердің негізінде оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты бірқатар белгісіздіктердің бар екені туралы тұжырым жасаймыз, оның нәтижесінде Қордың қызметті үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән келтірілуі мүмкін. Егер біз бірқатар белгісіздіктер бар деген қорытынды жасасақ, онда біз өз аудиторлық қорытындымызда қаржылық есептіліктегі ақпараттың тиісінше ашылуына назар аудартуға немесе ақпарат тиісінше ашылмаған жағдайда пікірді өзгертуге тиіспіз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық қорытынды жасалатын күнге дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделеді. Алайда, келешектегі оқиғалар мен жағдайлар Қордың қызметті үздіксіз жалғастыру қабілетінен айыруға әкеп соғуы мүмкін;
- қаржылық есептіліктің жалпы берілуін, оның құрылымы мен мазмұнын, сонымен қатар ақпараттың ашылуын, сондай-ақ есептіліктің негізін құрайтын операциялар мен оқиғаларды көрсетудегі дәйектіліктің қамтамасыз етілуін бағалаймыз.

Біз корпоративтік басқаруға жауап беретін тұлғаларға аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит барысында анықталған елеулі проблемалар туралы, оның ішінде ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктер туралы мағлұмат береміз.



«Делойт» ЖШС
Қазақстан Республикасының
Қаржы министрлігінің
2006 жылғы 13 сәуіріндегі
№ 0000015, МФЮ 3 сериялы
Қазақстан Республикасында аудиторлық
қызметпен айналысуға мемлекеттік
лицензиясы

2019 жылғы 15 наурыз
Алматы қ.



Нұрлан Бекенов
Тапсырма бойынша серіктесі
Қазақстан Республикасының
білікті аудиторы
1994 жылғы 13 маусымдағы
№ 0082 біліктілік куәлігі
«Делойт» ЖШС
Бас директоры



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Қаржылық жағдай туралы есеп
2018 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерт- ле	2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл
Комиссиялық кіріс	5, 27	60,076,680	46,779,334
Комиссиялық шығыс	6, 27	(8,192,785)	(17,158,694)
Таза комиссиялық кіріс		51,883,895	29,620,640
Пайыздық кіріс	7, 27	8,174,306	5,917,654
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда		1,195,531	-
Құнсызданудан болған шығынмен резервті қалпына келтіру/(резервті қалыптастыру)	22	404,486	(10,543)
Шетел валюталарымен жасалған операциялардан таза шығын		469	(153,629)
Басқа операциялық кірістер/(шығыстар), нетто	27	491,107	(16,224)
Операциялық кіріс		62,149,794	35,357,898
Қызметкерге жұмсалатын шығыстар	8, 27	(7,917,825)	(8,255,944)
Жалпы әкімшілік шығыстар	9, 27	(4,308,062)	(3,923,043)
Табыс салығын салғанға дейінгі пайда		49,923,907	23,178,911
Табыс салығы бойынша шығыс	10, 27	(8,632,391)	(4,939,485)
Таза пайда		41,291,516	18,239,426
Табыс салығы шегерілген басқа жиынтық кіріс/(шығын)			
<i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар:</i>			
Пайдаға салынатын салық шегерімімен, сату үшін қолда бар қаржы активтерінің әділ құнын қайта бағалау бойынша таза шығын		Қолданылмайды	(142,519)
<i>Кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелмейтін баптар:</i>			
Пайдаға салынған салық шегерімімен жылжымайтын мүлікті қайта бағалаудан түскен кіріс		27,544	-
Басқа жиынтық кіріс/(шығын)		27,544	(142,519)
Жиынтық кіріс жиыны		41,319,060	18,096,907

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбул Серекжадиевна
Басқарма Төрайымы



15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

9-49 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Саринова Аманкуль Жаксылықовна
Бас бухгалтер – Меншікті активтерді
бухгалтерлік есепке алу департаментінің
директоры

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Қаржылық жағдай туралы есеп
2018 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерт- пе	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ақша қаражаты және салымдар	11, 27	7,572,852	27,434,003
Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы активтері	12, 27	109,673,955	Қолданылмаған
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	13, 27	Қолданылмаған	59,549,660
Кері "РЕПО" мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	14	-	8,022,904
Алуға комиссиялық кірістер	15, 27	6,729,407	1,831,433
Ағымдағы салық активі		302,091	1,081,078
Жылжымайтын мүлік, ғимараттар, жабдықтар мен материалдық емес активтер	16	3,321,852	2,562,158
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	17	7,647,811	19,080
Кейінге қалдырылған салық активтері	10	287,328	2,222,535
Басқа да активтер	18	876,275	431,152
Активтердің жиыны		136,411,571	103,154,003
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ			
Сызбаны сенімгерлік басқарғаны үшін ҚРҰБ төлеміне комиссия	19, 27	571,088	10,302,298
Басқа да міндеттемелер	20, 27	1,661,813	1,572,105
Міндеттемелер жиыны		2,232,901	11,874,403
КАПИТАЛ			
Акционерлік капитал	21	7,114,244	7,114,244
Резервтік капитал	21	4,056,517	4,056,517
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша дефицит		Қолданылмаған	(1,595,294)
Жылжымайтын мүлікті қайта бағалау резерві		27,976	2,807
Бөлінбеген пайда		122,979,933	81,701,326
Капитал жиыны		134,178,670	91,279,600
Міндеттемелер мен капитал жиыны		136,411,571	103,154,003

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Барсқажиевна
Басқарма Төрайымы

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



Саринова Аманкуль Жаксылыковна
Бас бухгалтер – Меншікті активтерді
бухгалтерлік есепке алу департаментінің
директоры

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

9-49 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» акционерлік қоғамы

КАПИТАЛДАҒЫ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП
2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Акционерлік капитал	Резервтік капитал	Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша дефицит	Жылжымайтын мүлікті қайта бағалау резерві	Бөлінбеген пайда	Барлығы
2016 жылғы 31 желтоқсанға	7,114,244	4,056,517	(1,452,775)	16,296	63,448,411	73,182,693
Жыл ішіндегі пайда	-	-	-	-	18,239,426	18,239,426
Пайдаға салынатын салықтарды шегере отырып, негізгі құралдарды қайта бағалау жөніндегі резервті бөлінбеген пайдаға жатқызу	-	-	-	(13,489)	13,489	-
Басқа да жиынтық шығын	-	-	(142,519)	-	-	(142,519)
2017 жылғы 31 желтоқсанға	7,114,244	4,056,517	(1,595,294)	2,807	81,701,326	91,279,600
ХҚЕС (IFRS) 9 қолдану тиімділігі	-	-	1,595,294	-	(15,284)	1,580,010
ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес қайта саналған бастапқы сальдо	7,114,244	4,056,517	-	2,807	81,686,042	92,859,610
Жыл ішіндегі пайда	-	-	-	-	41,291,516	41,291,516
Пайдаға салынатын салықтарды шегере отырып, негізгі құралдарды қайта бағалау жөніндегі резервті бөлінбеген пайдаға жатқызу	-	-	-	(2,375)	2,375	-
Басқа да жиынтық шығын	-	-	-	27,544	-	27,544
2018 жылғы 31 желтоқсанға	7,114,244	4,056,517	-	27,976	122,979,933	134,178,670

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбүбі Серекжажиповна

Басқарма Төрайымы

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



(Signature)

Саринова Аманкуль Жаксылыковна
Бас бухгалтер – Меншікті активтерді бухгалтерлік есепке алу департаментінің директоры

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

9-49 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» акционерлік қоғамы

**АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП
2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ
(Қазақстандық мың теңгемен)**

	Ескертпе	2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Пайдаға салық салынғанға дейінгі пайда			
<i>Түзетулер:</i>			
Тозу және амортизация			
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржы активтерін есептен шығарудан болған пайда/(шығын) (2017: сату үшін қолда бар қаржы құралдары)	9, 16	1,162,971	1,001,985
Негізгі қаржы мен материалдық емес активтерді есептен шығарудан болған шығын		(12,055)	39,163
Инвестициялық жылжымайтын мүлікті қайта бағалаудан (пайда)/шығын		8,291	230
Басқа резервтер	17	(13,457)	3,681
Резервтерді (қалпына келтіру)/қалыптастыру		505,124	938,701
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза (пайда)/шығын	22	(404,486)	10,543
Пайыздық кіріс	7	(469)	153,629
		(8,174,306)	(5,917,654)
Операциялық активтердің (ұлғаюу)/кемуі			
Алынатын комиссиялық кіріс		(4,897,974)	1,081,294
Басқа да активтер		(545,407)	(604,415)
Операциялық міндеттемелердің ұлғаюу/(кемуі)			
Сенімгерлікпен басқарғаны үшін ҚРҰБ төлеміне комиссия		(9,731,210)	9,731,013
Басқа да міндеттемелер		(418,094)	107,537
Пайда салығына дейінгі операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі			
Төленген пайда салығы		27,402,835	29,724,618
		(5,918,197)	(3,169,910)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі			
		21,484,638	26,554,708
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне мерзімді салымдар орналастыру			
		(1,273,857,899)	(24,115,000)
Банктердегі мерзімді салымдардан түсімдер		1,291,619,000	30,807,921
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сатып алу		(918,373,543)	Қолданылмайды
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін өтеу		865,558,571	Қолданылмайды
«Кері РЕПО» ашу		(28,260,011)	(124,070,040)
«Кері РЕПО» жабу		36,260,011	116,070,040
Негізгі қаржы мен материалдық емес активтерді сатып алу	16	(923,463)	(1,296,462)
Алынған пайыздар		4,308,375	8,235,159
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін сатып алу		Қолданылмайды	(48,781,374)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерін сату және өтеу		Қолданылмайды	7,932,430
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза жылыстауы			
		(23,668,959)	(35,217,326)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза азаюы			
		(2,184,321)	(8,662,618)
Шетелдік валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражатының және оның баламаларының шамасына ықпалы			
		3,246	(66,954)
Жыл басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары			
	11	3,297,361	12,026,933
Жыл соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары			
	11	1,116,286	3,297,361

ХҚЕС (IFRS) 9 қолдануға байланысты 2018 жылдың 1 қаңтарында Қор 59,549,660 мың теңге сомасына амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы активтерін санатына сату үшін қолда бар Инвестициялар санатынан барлық қаржы активтерін қайта сыныптауды жүргізді. Бұл ақшалай емес аударымдар ақша қаражатының қозғалысы туралы есептен алынып тасталды.

«Астана-Финанс» АҚ инвестициялық облигацияларды Қорға аудару арқылы облигацияларды сатып алды (17-ескертпе). Бұл бағдарлама ақшалай қаражаттардың қозғалысы туралы есептен шығарылды.

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекжайышевна
Басқарма Төрайымы

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер – Меншікті активтерді
бухгалтерлік есепке алу департаментінің
директоры

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

9-49 беттердегі ескертмелеріміз қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
(Қазақстандық мың теңгемен)

1 Ұйым

Негізгі қызмет

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі - «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 24 қыркүйектегі № 1372 қаулысына сәйкес «Мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры» ЖАҚ ретінде 1997 жылы 17 желтоқсанда құрылды. Қор 1997 жылы дербес зейнетақы жинақтарының жүйесіне өтуге бағытталған зейнетақы реформасын өткізуге байланысты құрылды. Қор 2005 жылы 1 ақпанда «ГНПФ» АҚ мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ болып қайта тіркелді.

2013 жылғы 21 маусымда «Қазақстан Республикасындағы зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі - «Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң») жаңа редакциясы қабылданды. Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес Қазақстан Республикасында барлық міндетті зейнетақы және міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын тартуды Қор жүзеге асыруы тиіс, ал сол сәтте басқа жинақтаушы зейнетақы қорлары жинаған барлық зейнетақы активтері мен міндеттемелері Қорға өткізілуі тиіс еді. Жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелерін Қорға қабылдау-өткізу 2013 жылғы 11 қазанда басталды және 2014 жылғы 26 маусымда аяқталды.

2013 жылы 31 шілдеде Қазақстан Республикасы Үкіметінің № 747 қаулысымен «ГНПФ» мемлекеттік жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ атауын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» коммерциялық емес АҚ ретінде қайта атау туралы қаулы етілді. 2013 жылғы 22 тамызда атауының өзгеруіне байланысты «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы ретінде қайта тіркеу жүргізілді. Жарғыға сәйкес Қор – коммерциялық емес ұйым. Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сай Қордың жалғыз акционері – «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті» ММ (бұдан әрі - «ММЖК») арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметі. Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға және 2013 жылғы 24 қыркүйекте Қазақстан Республикасының ұлттық Банкі (бұдан әрі - «ҚРҰБ») және 2013 жылғы 25 қыркүйекте ММЖК тіркеген сенімгерлік басқару шартына сәйкес Қор акцияларының мемлекеттік топтамасын ММЖК сенімгерлік басқаруға ҚРҰБ-ға берді. Сенімгерлік басқару шартына сәйкес, Қор тартқан зейнетақы активтерін сақтау, есепке алу және инвестициялық басқаруды Қор атынан ҚРҰБ жүзеге асырады.

Қор зейнетақы схемасының (бұдан әрі - «Схема») активтері бойынша зейнетақы жарналарын жинақтау қызметін орындайды. Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға және Жарғыға сәйкес Қор қызметінің негізгі түрлері:

- міндетті және ерікті зейнетақы және кәсіптік зейнетақы жарналарын жинау;
- зейнетақы төлемдерін жасау; және
- зейнетақы жинақтары мен төлемдерін жеке есепке алу.

Сенімгерлік басқару шартына сәйкес Қор тартқан зейнетақы активтерін сақтау, есепке алу және инвестициялық басқаруды Қор атынан ҚРҰБ жүзеге асырады.

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Схеманың зейнетақы активтері кастодиан банк – ҚРҰБ сақтауында болды.

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес, Қор өз қызметі үшін таза инвестициялық табыс сомасының 7.5% аспайтын және зейнетақы активтерінің жалпы сомасынан айына 0.025% көлемінде комиссиялық сыйақы алуға құқылы.

2018 жылы Қор Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан 5.25% мөлшерінде (2017 жылы: 5.25%) комиссиялық кіріс алды. Есеп ай сайын жүргізіледі және есепке алу үшін комиссиялық кіріс есебі жасалған және есептелген айдың алдындағы бір айға есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен түскен инвестициялық кіріс пайдаланылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылы Қор Схеманың зейнетақы активтері сомасынан айына 0.015% мөлшерінде (2017 жылы: айына 0.0225%) комиссиялық кіріс алды. Есеп ай сайын жүргізіледі және есепке алу үшін комиссиялық кіріс саналатын және есептелетін айдың алдындағы айдың бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша Схеманың зейнетақы активтерінің құны пайдаланылады. Есепте ҚРҰБ Басқармасының 2014 жылғы 26 ақпандағы №24 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтерін есепке алуды және бағалауды жүзеге асыру қағидаларына» сәйкес (бұдан әрі – «Бағалау қағидасы») есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен есептелген инвестициялық табыс есебінсіз зейнетақы активтері құны пайдаланылады.

2018 жылға Схеманың зейнетақы активтерінің сомасынан және Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық кірістің пайыздық мөлшерлемесі Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2017 жылғы 02 қарашадағы №199 қаулысына сәйкес бекітілді.

Схеманың зейнетақы активтерін басқарудан бөлек Қор осы қаржылық есептілікте көрсетілген өзінің меншікті активтерімен операциялар жүргізеді. Схеманың активтері зейнетақы жүйесі активтерінің қаржылық есептілігінде көрсетілген және осы қаржылық есептіліктің бөлігі болып табылмайды.

Қордың заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Назарбаев көшесі, 223. 2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың Қазақстан Республикасында операциялық қызмет көрсететін 18 филиалы болды.

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор қызметкерлерінің саны – тиісінше 1,574 және 1,834 адам.

Акционер

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың жалғыз акционері – ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметі.

2 Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Осы қаржылық есептілік Халықаралық қаржы есептілігі стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалды.

Осы қаржылық есептілік Қордың өз қызметін болашақта жалғастыратын болады деген жорамалға қарай дайындалды.

Осы қаржылық есептілік егер басқасы көрсетілмеген болса, қазақстандық мың теңгеде (бұдан әрі – «мың теңге») берілді.

Дайындау негіздері

Осы қаржылық есептілік кейбір негізгі қаржы мен қаржы құралдарын қоспағанда, бастапқы құн бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қор операцияларды жүзеге асырған шетел валюталарының айырбас бағамдары былайша берілген:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Теңге/ 1 АҚШ доллары	384.20	332.33
Теңге/ 1 евро	439.37	398.23
Теңге/ 1 ресейлік рубль	5.52	5.77

2018 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы осы қаржылық есептілікте 9 ХҚЕС (IFRS) «Қаржы құралдарын» қоспағанда, 2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы Қордың қаржылық есептілігін дайындау кезіндегі есеп саясатының сол қағидаттары, ұсынымдары мен есептеу әдістері пайдаланылды.

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдарын» алғашқы қолдану әсері

Ағымдағы жылы Қор ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржы құралдарын» (2014 жылдың шілдесінде қайта қаралған) және 2018 жылдың 1 қаңтарынан немесе одан кешірек басталған жылдық кезеңде күшіне енген осы стандартпен байланысты басқа ХҚЕС-тердегі түзетулерді пайдаланды. ХҚЕС (IFRS) 9 ауыспалы ережелері Қорға салыстырмалы көрсеткіштерді қайта есептеу жасамауға мүмкіндік береді. Алдыңғы кезеңдердегі ақпарат қайта оқылмады, себебі жаңа стандартқа өту кезінде кезең басындағы бөлінбеген табысқа жаңа есеп саясатын қолданумен байланысты өзгерістерді де ескеруге мүмкіндік беретін өзгертілген ретроспективті тәсіл қолданылды. Бұдан бөлек, Қор 2018 жылға қатысты ашылымдарға қолданылған, осы стандартпен байланысты ХҚЕС (IFRS) 7 «Қаржы құралдары: ақпаратты ашу»-ға енгізілген түзетулерді қабылдады.

ХҚЕС (IFRS) 9 мыналарға жаңа талаптар енгізді:

1. қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерін жіктеу және бағалау;
2. қаржы активтерінің құнсыздануы; және
3. хеджирлеудің жалпы есебі.

Таза пайыздық кіріс

Сауда үшін арналған және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланған (ПШАӘҚБ) деп бағаланатын немесе жіктелетін қаржы құралдарын қоспағанда, барлық қаржы құралдары бойынша пайыздық кірістер мен шығыстар тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланумен табыстар немесе шығындар шоттарында «Пайыздық кірістер» ретінде көрсетіледі. ПШАӘҚБ санатының қаржы құралдары бойынша пайыздар («ПШАӘҚБ қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын)» бабын қараңыз) есептік кезеңдегі әділ құн өзгерісінің құрамына қосылады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме – бұл қаржы құралы бойынша болашақтағы есеп айырысу ақша ағындарын қаржылық құралдардың күтілетін әрекет ету мерзімі ішінде немесе (егер қолданылса) қысқа мерзім ішінде таза баланстық құн шамасына дейін дисконттау ставкасы. Болашақ ақша ағындары құралдың барлық шарттық талаптарын ескере отырып бағаланады.

Есепке тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылатын және заем туралы қандай да бір уағдаластықтарға тікелей қатысы бар барлық сыйақылар мен басқа да тараптар төлеген немесе алған сомалар, сондай-ақ мәміле бойынша шығындар мен басқа да барлық сыйақылар мен жеңілдіктер қабылданады. ПШАӘҚБ санатындағы қаржы активтері үшін мәміле бойынша шығындар бастапқы тану кезінде пайда немесе шығын құрамында көрсетіледі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Пайыздық кірістер кредиттік-құнсызданған болып табылмайтын қаржы активтерінің жалпы баланстық құнына (яғни күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің шамасына түзетілгенге дейін қаржы активінің амортизацияланған құнына) немесе қаржылық міндеттемелердің амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдану жолымен есептеледі. Кредиттік-құнсызданған қаржы активтері бойынша пайыздық кірістер осындай активтердің амортизацияланған құнына тиімді пайыздық мөлшерлемені қолдану жолымен есептеледі (яғни күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервін шегергендегі олардың жалпы баланстық құны). Құрылған немесе сатып алынған кредиттік-құнсызданған қаржы активтері (РОСІ) үшін тиімді пайыздық мөлшерлеме қаржы активінен күтілетін болашақ ақша ағындарын айқындау кезінде күтілетін кредиттік шығындардың шамасын көрсетеді.

Қызметтер бойынша кірістер/шығыстар және комиссиялар

Қызметтер бойынша кірістер және комиссиялар тиімді пайыздық мөлшерлеменің ажырамас бөлігі болып табылмайтын кірістерді қамтиды (жоғарыдағы ақпаратты қараңыз). Қызметтер бойынша шығыстар мен төленген комиссиялар қызметтердің алынуына қарай есептеледі.

ПШАӘҚБ қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын)

ПШАӘҚБ қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын) қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруінен болған барлық пайдалар мен шығындарды қамтиды.

Қаржы активтері

Активті сатып алу немесе сату талаптары тиісті нарықта қабылданған мерзім ішінде активті жеткізуді талап ететін шарт бойынша жүзеге асырылған жағдайда, қаржы активтерін тану және тануды тоқтату мәміле жасалған күні жүргізіледі. Бастапқыда қаржы активтері мәмілені ресімдеу бойынша шығындарды ескере отырып әділ құн бойынша бағаланады. ПШАӘҚБ санатына жатқызылған қаржы активтері бұған жатпайды. ПШАӘҚБ санатына жатқызылған қаржы активтерін сатып алуға тікелей қатысты мәміле бойынша шығындар тікелей пайдаға немесе шығынға жатқызылады.

9 ХҚЕС (IFRS) қолдану саласына кіретін, есепте танылған барлық қаржы активтері бастапқы танудан кейін қаржылық активтерді басқару үшін ұйымның бизнес-моделіне және шарттарда көзделген ақша ағындарының сипаттамаларына сәйкес амортизацияланған не әділ құны бойынша бағалануға тиіс.

Жекелегенде:

- Мақсаты шартта көзделген ақша ағындарын алу болып табылатын, борыштың негізгі сомасы есебіне тек қана төлемдер мен пайыздарды қамтитын бизнес-модель шеңберінде ұсталатын борыштық құралдар бастапқы танудан кейін амортизацияланған құны бойынша бағаланады.
- Мақсаты қарыз бен пайыздардың негізгі сомасының есебіне тек қана төлемдерді қамтитын шарттарда көзделген ақша ағындарын алу, сондай-ақ тиісті борыштық құралдарды сату болып табылатын бизнес моделі шеңберінде ұсталатын борыштық құралдар бастапқы танудан кейін өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады.
- Барлық басқа борыштық құралдар (мысалы, әділ құны бойынша бағаланатын немесе сатуға арналған борыштық құралдар) және үлестік құралдарға инвестициялар бастапқы танудан кейін ПШАӘҚБ бойынша бағаланады

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Өзге жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны немесе әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар

Қор қаржы активінің жіктелуін және бағалауын ақша ағындары мен бизнес-модель шартында көзделген сипаттамалар негізінде бағалайды.

Өзге жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны немесе әділ құны бойынша активті жіктеу және бағалау үшін тиісті шарттың талаптары тек қана борыштың негізгі сомасының есебінен жасалатын төлемдерді және негізгі соманың өтелмеген бөлігі бойынша проценттерді қамтитын ақша ағындарының туындауын көздеуі тиіс.

Шартта көзделген ақша ағындарының көрсетілген талаптарға сәйкестігін тексеру кезінде борыштың негізгі сомасы оны бастапқы тану кезіндегі қаржылық активтің әділ құны ретінде қаралады. Қаржылық активтің қолданылу мерзімі ішінде борыштың негізгі сомасы өзгеруі мүмкін (мысалы, негізгі сома есебінен төленген жағдайда). Пайыздар ақшаның уақытша құны үшін, белгілі бір уақыт кезеңі ішінде өтелмеген борыштың негізгі сомасына қатысты кредиттік тәуекел үшін және кредит беруге байланысты басқа да әдеттегі тәуекелдер мен шығындар үшін өтемді, сондай-ақ пайда маржасын қамтиды. Төлемдерді негізгі борыш пен пайыздар есебінен бағалау қаржылық актив көрсетілген валютада жүргізіледі.

Тек борыштың негізгі сомасы мен пайыздар есебінен төлемдерді ғана қамтитын, шартта көзделген ақша ағындары базалық кредиттік шарт талаптарына сәйкес келеді. Нәтижесінде базалық кредиттік шартпен байланысты емес, шартта көзделген ақша ағындарының тәуекелі немесе құбылмалылығы туындайтын шарттық талаптар, мысалы, акциялар немесе тауарлар бағаларының өзгеру тәуекелі тек борыштың негізгі сомасының есебіне төлемдерді және борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздарды қамтитын шартта көзделген ақша ағындарының туындауына себепші болмайды. Құрылған немесе сатып алынған қаржы активі өзінің заңды нысаны бойынша заем болып саналатындығына қарамастан, базалық кредиттік шарт болып табылуы мүмкін.

Қаржы активтерін басқару үшін пайдаланылатын бизнес-модельдерді бағалау қаржылық активті жіктеу үшін 9 ХҚЕС (IFRS) бірінші рет қолданған күні жүргізілді. Бизнес-модель ХҚЕС (IFRS) 9 бірінші рет қолданылған күні Қор балансында танылған барлық қаржы активтеріне ретроспективті түрде қолданылды. Ұйым пайдаланатын бизнес-модель қандай да бір бизнес-мақсатқа қол жеткізу үшін топтарға біріктірілген қаржы активтерін басқару тетігін көрсететін деңгейде айқындалады. Қордың бизнес-моделі басшылықтың жеке құралға қатысты ниеттеріне тәуелсіз болғандықтан, бағалау жеке құралдар деңгейінде емес, агрегациялаудың жоғары деңгейінде орындалады.

Қор өзінің қаржы құралдарын басқару үшін ақша ағындарын генерациялау мақсатында қаржы активтерін басқару тетігін сипаттайтын бірнеше бизнес-модельдерді пайдаланады. Көрсетілген бизнес-модельдер Қордың ақша ағындары шартта көзделген ақша ағындарын алу, қаржы активтерін сату немесе екеуінің де салдары болып табыла ма, жоқ па, соны айқындайды.

Бизнес-модельді бағалау кезінде Қор барлық өзінде бар ақпаратты ескереді. Сонымен қатар, бағалауды Қор саналы түрде олардың туындауын күтуге құқылы "ең нашар" немесе "күйзелістік" сияқты сценарийлерге сүйене отырып жүргізбейді. Қор барлық орынды деректерді ескереді, мысалы:

- бизнес-модельдің және осы бизнес-модель аясында ұсталатын қаржы активтерінің тиімділігін бағалау және негізгі басқарушы қызметкерлерге есеп беру тетігі;
- бизнес-модельдің тиімділігіне әсер ететін тәуекелдер (және осы бизнес-модель аясында ұсталатын қаржы активтері) және осы тәуекелдерді басқару әдісі; сондай-ақ
- басшылыққа сыйақы төлеу тетігі (мысалы, сыйақы төлеу үшін негіздер талданады: тиісті активтердің әділ құны немесе шартта көзделген алынған ақша ағындары).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қаржы активін бастапқы тану кезінде Қор жаңадан танылған қаржы активтері қолданыстағы бизнес-модельдің бір бөлігі болып табыла ма әлде жаңа бизнес-модельдің туындауын көрсете ме, соны айқындайды. Қор алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өзгерістерді анықтау мақсатында әрбір есепті кезеңде өзінің бизнес-модельдерін қайта қарап отырады. Ағымдағы есептік кезеңде Қор өзінің бизнес-моделінен қандай да бір өзгерістерді анықтамады.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын борыштық құралды тану тоқтатылған кезде бұрын өзге жиынтық кіріс құрамында танылатын жинақталған пайда/залал меншікті капитал санатынан пайда немесе шығын санатына қайта сыныпталады. ӨЖКАӘБҚ санатына жатқызылған меншікті капиталға инвестицияларды тану тоқтатылған кезде, керісінше, бұрын өзге жиынтық кіріс құрамында танылған жинақталған пайда немесе шығын пайда немесе шығын санатына қайта жіктелмейді, олар меншікті капиталдың басқа бабының құрамына ауыстырылады. Бастапқы танудан кейін амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық құралдар құнсыздануға жатады.

ПШАӘҚБ санатындағы қаржы активтері

ПШАӘҚБ санатындағы қаржы активтері төмендегілерді қамтиды:

- Активтер, олар бойынша тек борыштың негізгі сомасы мен пайыздар есебінен төлемдер ғана қамтылмайтын шарттық ақша ағындары; және/немесе
- Шартта көзделген ақша ағындарын алу мақсатында немесе осындай ағындарды алу және активті сату мақсатында ұсталатын активтерді қоспағанда, бизнес-модель аясында ұсталатын активтер;
- Әділ құн бойынша есепке алу опциясын пайдалану жолымен ПШАӘҚБ санатына жатқызылған активтер.

Барлық көрсетілген активтер пайда немесе шығын құрамында қайта бағалау нәтижелерін көрсете отырып, әділ құн бойынша бағаланады.

Қайта жіктеу

Қор қандай да бір қаржы активтерін ұстап қалатын бизнес-модель өзгерген жағдайда, мұндай активтерге қатысты қайта жіктеу жүргізіледі. Жаңа санатқа жататын жіктеуге және бағалауға қойылатын талаптар Қордың қаржы активтерін қайта жіктеуге әкеп соқтырған бизнес-модельдерде өзгерістер пайда болғаннан кейін бірінші есепті кезеңнің бірінші күнінен перспективалы қолданылады. Шартта көзделген ақша ағындарындағы өзгерістер төменде келтірілген есеп саясатына сәйкес талданады.

Құнсыздану

Қор пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланбайтын мынадай қаржы құралдарына қатысты күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервтерін таниды:

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі ақша қаражаттары мен салымдар;
- Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін қаржы активтері;
- Басқа активтер.

Құнсызданудан болған шығын инвестициялар бойынша үлестік құрал болып танылмайды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Күтілетін кредиттік шығындарды бағалауды шамасы төмендегілерге тең бағалау резервінің көмегімен жүргізу қажет:

- кейінгі 12 ай ішінде күтілетін кредиттік шығын шамасына, яғни есепті күннен кейінгі 12 ай ішінде туындауы мүмкін құралдар бойынша міндеттемелерді орындамау жағдайлары салдарынан күтілетін кредиттік шығындар болып табылатын қаржы құралдарының бүкіл қолданылу мерзімі ішіндегі кредиттік шығындардың сол бөлігі ("бірінші кезең"); немесе
- қаржы құралының қолданылу мерзімі ішінде құрал бойынша міндеттемелерді орындамаудың барлық ықтимал жағдайларының салдарынан туындайтын қаржы құралының бүкіл қолданылу мерзімі ішінде күтілетін кредиттік шығындардың шамасы ("екінші кезең" және "үшінші кезең")».

Қаржы құралының барлық қолданылу мерзімінде күтілетін кредиттік шығындардың толық шамасы мөлшерінде бағалау резервін құру құрал бойынша кредиттік тәуекел оның бастапқы танылған сәтінен бастап айтарлықтай ұлғайған жағдайда талап етіледі. Қалған барлық жағдайларда күтілетін кредиттік шығындар бойынша резервтер 12 ай шегінде күтілетін кредиттік шығындар мөлшеріне тең мөлшерде қалыптастырылады.

Күтілетін кредиттік шығындар кредиттік шығындардың келтірілген құнын олардың ықтималдығын ескере отырып бағалауды білдіреді. Бұл шығындарды бағалау шарт бойынша Қорға тиесілі ақша қаражатының ағындары мен тиісті актив үшін тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып дисконтталған бірқатар экономикалық сценарийлердің ықтималдығын талдауды негізге ала отырып Қор алуды күтілетін ақша қаражатының ағындары арасындағы айырманың келтірілген құнын білдіреді.

Кредиттік-құнсызданған қаржы активтері

Қаржы активі осындай қаржы активі бойынша есепті болашақ ақша ағындарына теріс әсер ететін бір немесе бірнеше оқиғалар туындаған жағдайда кредиттік-құнсызданған болып есептеледі. Кредиттік-құнсызданған қаржы активтеріне қатысты "үшінші сатыдағы активтер" термині қолданылады. Кредиттік құнсыздану белгілері мынадай оқиғалар туралы бақыланатын деректерді қамтиды:

- заемшы мен кредитордың елеулі қаржылық қиындықтары;
- дефолт немесе төлем мерзімін өткізіп алу сияқты шарт талаптарының бұзылуы;
- кредитордың заемшыға оның қаржылық қиындықтарына байланысты экономикалық себептерге немесе шарттық талаптар бойынша жеңілдік беруі, оны кредитор басқа жағдайларда бермейтін еді;
- қаржылық қиындықтар нәтижесінде бағалы қағаз үшін белсенді нарықтың жоғалуы; немесе
- келтірілген кредиттік шығындарды көрсететін қаржы активін үлкен жеңілдікпен сатып алу.

Кейбір жағдайларда жеке оқиғаны сәйкестендіру мүмкін емес, өйткені қаржы активінің кредиттік құнсыздануы бірнеше оқиғаның жиынтық әсерінен туындауы мүмкін. Әрбір есепті күнгі жағдай бойынша Қор амортизацияланған құны бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері болып табылатын борыштық құралдардың кредиттік құнсыздануы мәніне бағалау жүргізеді. Мемлекеттік және корпоративтік борыштық құралдардың кредиттік құнсыздануын бағалау кезінде Қор облигациялардың кірістілігі, кредиттік рейтингтер және қарыз алушының қаржыландыруды тарту қабілеті сияқты факторларды ескереді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Дефолтты анықтау

Күтілетін кредиттік шығындардың шамасын анықтау кезінде дефолт анықтамасын пайдалану өте маңызды. Дефолтты анықтау күтілетін кредиттік шығындардың сомасын бағалау және бағалау резерві одан кейінгі 12 ай немесе кредит берудің барлық мерзімі үшін есептелгенін анықтау үшін пайдаланылады, өйткені "дефолт" ұғымы "дефолт ықтималдығы" ұғымының бір бөлігі болып табылады, ол күтілетін кредиттік шығындарды бағалауға да, кредиттік тәуекелдің едәуір артуын анықтауға да әсер етеді.

Кредиттік тәуекелдің едәуір артуы

Кредиттік тәуекелді елеулі арттыру фактілері анықталған кезде бастапқы тану сәтінен бастап Қор құнсыздануға қатысты талаптарға жататын барлық қаржы активтерінің мониторингін жүргізеді. Кредиттік тәуекел айтарлықтай көтерілген жағдайда Қор бағалау резервінің шамасын келесі 12 ай ғана емес, кредит берудің барлық мерзімі ішінде күтілетін кредиттік шығындар көлемінің негізінде бағалайды.

Қаржы құралы бойынша кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы мәніне бағалау кезінде Қор бастапқы танылған сәттен бастап қаржы құралын бастапқы тану кезінде қалған өтеу мерзімі үшін көрсетілген есепті күнге болжанған дефолт тәуекелімен есепті күнгі жағдай бойынша қаржы құралы бойынша дефолт тәуекелін өтеудің қалған мерзімін негізге ала отырып салыстырады. Мұндай бағалауды жүргізу кезінде Қор өткен кезеңдердегі ақпаратты және болжамды деректерді қоса алғанда, Қордың қолда бар тәжірибесі мен сараптамалық бағалаулары негізінде ақталмаған шығындарсыз немесе күш-жігерсіз алынуы мүмкін болжамды ақпаратты қоса алғанда, негізделген және расталған сандық және сапалық ақпаратты ескереді.

Қор контрагенттерге кредиттік тәуекелдің ішкі рейтингін олардың кредиттік сапасына байланысты береді. Кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюының негізгі көрсеткіші сандық ақпарат болып табылады, ол салыстыру жолымен анықталатын құралдың әрекет ету мерзімі ішінде дефолт ықтималдығының өзгеруі туралы ақпаратты білдіреді:

- есептік күндегі жағдай бойынша қалған қолдану мерзімі ішінде дефолт ықтималдылығы; және
- осы тәуекелді бастапқы тану кезінде болған фактілер мен жағдайлар негізінде бағаланған қазіргі уақытта қалған қолданылу мерзімі ішіндегі дефолт ықтималдығы.

Дефолт ықтималдылығының қолданылған көрсеткіштері болжалды болып табылады; бұл ретте Қор күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервінің шамасын өлшеу үшін пайдаланылатын әдіснамалар мен деректерді пайдаланады.

Кредиттік тәуекелдің едәуір артуын көрсететін сапалық факторлар дефолт ықтималдығының үлгілерінде уақтылы көрсетіліп отырады. Сонымен қатар, кредиттік тәуекелдің едәуір ұлғаюы тұрғысынан бағалау кезінде Қор кейбір сапалық факторларға жеке талдау жүргізеді.

Бастапқы тану сәтінен бастап кредиттік тәуекелдің едәуір артуы салыстырмалы шама болып табылатынын ескере отырып, дефолт ықтималдығының нақты өзгеруі (абсолюттік мәнде) бастапқы тану кезінде дефолт ықтималдығы басым қаржы құралына қарағанда бастапқы тану кезінде дефолт ықтималдығы аздау қаржы құралы үшін айтарлықтай болады.

Қаржы активтерін түрлендіру және тануды тоқтату

Қаржылық активтің түрленуі бастапқы тану күні мен қаржылық активті өтеу күні арасындағы кезеңде актив бойынша ақша ағындарын реттейтін шарттық талаптарды қайта қарау немесе өзге де түрлендіру жүргізілген жағдайда жүргізіледі. Түрлендіру шартта көзделген ақша ағындарының сомасына және/немесе мерзіміне не уақыттың дәл сол сәтіне, не уақыттың болашақтағы сәтіне әсер етеді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Қаржы активін түрлендіру кезінде Қор бұл түрлендірудің активті тануды тоқтатуға әкеп соға ма әлде жоқ па, соны бағалайды. Қор саясатына сәйкес, түрлендіру тек шарт талаптарында айтарлықтар айырмашылықтарға әкеп соққан жағдайда ғана тануды тоқтатуға әкеп соғады. Өзгертілген шарттардың бастапқы шарттық талаптардан айтарлықтай айырмашылығы бар-жоғын анықтау үшін Қор мыналарға талдау жасайды:

- Сапалық факторлар. Мысалы, шартта көзделген талаптар өзгергеннен кейін ақша ағындары борыштың негізгі сомасы мен пайыздар есебінен төлемдерді ғана қамтымайды; шарт валютасы немесе контрагент өзгерді. Сондай-ақ пайыздық мөлшерлемелердің, өтеу мерзімдерінің, ковенанттардың өзгеру деңгейі де талданады.

Егер аталған факторлар елеулі түрлендіруге анық көрсетпесе, онда:

- Қайта қаралған шарттарға сәйкес шарттың бастапқы талаптарына және ақша ағынына сәйкес шарттық ақша ағындарының қалған бөлігінің келтірілген құнын және ақша ағындарын салыстыру үшін сандық бағалау жүргізіледі, бұл ретте екі сома да бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені пайдалана отырып дисконтталады.

Қаржылық активті тану тоқтатылған жағдайда күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві осы күнгі активтің таза баланстық құнын айқындау үшін тану тоқтатылған күні қайта бағаланады. Жаңа талаптарға сәйкес қайта қаралған баланстық құн мен жаңа қаржы активінің әділ құны арасындағы айырма тануды тоқтатудан болған пайда немесе шығынның туындауына алып келеді.

Активті тануды тоқтатуға әкеп соқпайтын қаржы активінің шарттық талаптары өзгерген жағдайда Қор осындай актив бойынша кредиттік тәуекел бастапқы тану сәтінен бастап салыстыру жолымен едәуір ұлғайғанын айқындайды:

- бастапқы тану кезіндегі қолда бар деректер және бастапқы шарттық талаптар негізінде бағаланатын активтің қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолт ықтималдығы; және
- қайта қаралған шарттарға сүйене отырып, есепті күнгі жағдай бойынша активтің қалған қолданылу мерзімі ішінде дефолт ықтималдығы.

Қордың берешекті мәжбүрлеп өндіріп алудан уақытша бас тартуға қатысты саясатына сәйкес түрлендірілген қаржы активтері үшін түрлендіру тануды тоқтатуға әкелмеген дефолттың ықтималдығын бағалау Қордың бұрынғы ұқсас тәжірибесін ескере отырып, қайта қаралған Шартқа сәйкес ақша ағындарын алу қабілетін, сондай-ақ қайта қаралған шарттық талаптарға сәйкес берешекті өтеуді қоса алғанда, клиенттің мінез-құлқын сипаттайтын әртүрлі көрсеткіштерді көрсетеді. Егер кредиттік тәуекел бастапқы тану кезінде күтілетін деңгейден едәуір жоғары деңгейде сақталса, онда күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві бұрынғысынша активтің әрекет ету мерзімі ішінде күтілетін кредиттік шығындардың мөлшеріне тең мөлшерде есептеледі.

Қаржы активін тануды толық тоқтатқан кезде активтің баланстық құны мен алынған өтеу сомасы арасындағы айырма, сондай-ақ бұрын пайда немесе шығын құрамында танылған және капитал құрамында жинақталған дебиторлық берешек және жиынтық пайда/шығын пайда немесе шығын құрамында танылады. Бұрын өзге жиынтық табысқа жатқызылған жинақталған пайда/шығын кейіннен пайда немесе шығын құрамына қайта жіктелмейтін, ОЖКАӘБҚ санатына жіктелген меншікті капиталға инвестициялар бұған қосылмайды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Егер қаржы активін тану толық тоқтатылмаса (мысалы, Қор берілген активтің бір бөлігін сатып алу мүмкіндігін өзінде сақтаса), онда Қор осы қаржы активінің алдыңғы баланстық құнын ол жалғасып отырған қатысу аясында тануды жалғастыратын бөлік және активті беру күніне көрсетілген бөліктердің әділ құнының салыстырмалы мәндерін негізге ала отырып, ол бұдан былай танымайтын бөлік арасында бөледі. Есептен шығарылатын бөлімге жатқызылған баланстық құн мен есептен шығарылатын бөлік үшін алынған өтем сомасы арасындағы айырма, сондай-ақ өзге жиынтық кіріс құрамында танылған оған жатқызылған кез келген пайда немесе шығындар пайдаға немесе шығынға жатқызылады. Меншікті капиталға жатқызылған алынған пайда немесе шығын танылуын жалғастыратын бөлік пен осы бөліктердің әділ құнының салыстырмалы мәндеріне сүйене отырып, танылуы тоқтатылған бөлік арасында бөлінеді. Бұл ереже ӨЖКАӘБҚ санатына жатқызылған үлестік құралдарға салынған инвестицияларға қолданылмайды. Бұл жағдайда бұрын өзге жиынтық кіріс құрамында танылған, жинақталған пайда немесе шығынды пайда немесе шығын санатына қайта жүктеу жүргізілмейді.

Қаржылық жағдай туралы есепте күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резервін ұсыну

Күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві қаржылық жағдай туралы есепте былайша ұсынылады:

- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтері үшін: активтердің жалпы баланстық құнынан шегерім ретінде;
- ӨЖКАӘБҚ санатының борыштық құралдары үшін: қаржылық жағдай туралы есепте баланстық құн әділ құн бойынша бағаланатын болғандықтан, бағалау резерві танылмайды. Бұл ретте күтілетін кредиттік шығындар бойынша бағалау резерві инвестицияларды қайта бағалау қорының құрамындағы қайта бағалау сомасына қосылады.

Қаржылық міндеттемелер

Қаржылық міндеттемелер бастапқыда мәміле бойынша шығындарды шегере отырып, әділ құны бойынша есептеледі. Өзге қаржылық міндеттемелер кейіннен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, амортизацияланған құн бойынша есепке алынады.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қаржылық міндеттеменің амортизацияланған құнын есептеу және тиісті кезеңге пайыздық шығыстарды бөлу үшін пайдаланылады.

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

Қор қаржылық міндеттемелерді тануды олар өтелген, жойылған немесе олар бойынша талап ету мерзімі аяқталған жағдайда ғана тоқтатады. Тану тоқтатылатын қаржылық міндеттеменің баланстық құны мен төленген немесе төленуге тиісті өтем арасындағы айырма пайда немесе шығын құрамында танылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қор мен кредитор арасындағы елеулі айырмашылықтарға ие борыштық құралдармен алмасу бастапқы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде ескеріледі. Қор қолданыстағы қаржылық міндеттеме талаптарының немесе оның бір бөлігінің елеулі өзгеруін бастапқы қаржылық міндеттемені өтеу және жаңа қаржылық міндеттемені тану ретінде ескереді. Қор, егер бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша дисконтталған алынған комиссиялық сыйақыны шегергендегі комиссиялық сыйақыны төлеуді қоса алғанда, жаңа шарттарға сәйкес ақша ағындарының дисконтталған келтірілген құны бастапқы қаржылық міндеттеме бойынша қалған ақша ағындарының дисконтталған келтірілген құнынан кем дегенде 10% - ға өзгеше болса, міндеттемелердің шарттары айтарлықтай ерекшеленетінін жорамалдайды. Егер түрлендіру елеулі болып табылмаса, онда: (1) түрлендіруге дейінгі міндеттеменің баланстық құны; және (2) түрлендіруден кейінгі ақша ағындарының келтірілген құны арасындағы айырма өзге де кірістер мен шығыстар құрамында түрлендіруден түсетін кіріс немесе шығыс ретінде пайдада немесе шығындарда танылуға тиіс.

Ауыстыру әсері

Төмендегі кестеде ұсынылған жіктеу және бағалау санатына сәйкес ХҚЕС (IAS) 39 және тиісті санаттарға сәйкес ХҚЕС (IFRS) 9, сондай-ақ ХҚЕС (IAS) 39 және ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес есептелген қаржы активтерінің баланстық құны көрсеткіштерін салыстыру 2018 жылғы 1 қаңтарда ХҚЕС (IFRS) 9-ға көшу қорытындылары бойынша ұсынылған.

	ХҚЕС (IAS) 39 санатын бағалау	ХҚЕС (IAS) 39 бойынша 31 желтоқсандағы жағдай бойынша	Қайта жіктеу	Қайта санау	ХҚЕС (IFRS) 9 бойынша 2018 ж. 1 қаңтардағы жағдай бойынша	ХҚЕС (IFRS) 9 Санатын бағалау
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ақша қаражаты мен салымдар	Амортизацияланған құны	27,434,003	-	(87)	27,433,916	Амортизацияланған құны
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	Сату үшін қолда бар инвестициялар	59,549,660	(59,549,660)	-	-	ӨЖКАӨҚ
Амортизацияланған құн бойынша ескерілген қаржы активтері	Өтелгенге дейін ұсталғандар	-	59,549,660	(15,197)	59,534,463	Амортизацияланған құны

ХҚЕС (IAS) 40 «Инвестициялық жылжымайтын мүліктерді ауыстыру» түзетулері

Түзетулер жылжымайтын мүлік нысандарын инвестициялық жылжымайтын мүлік санатына немесе санатынан ауыстыру үшін нысанның инвестициялық жылжымайтын мүлік анықтамасына ағымдағы сәйкестігіне/сәйкессіздігіне талдау жүргізу талап етілетінін түсіндіреді, бұл ретте соңғысы жылжымайтын мүлік нысанын пайдалану сипатының өзгеруінің объективті куәліктерімен расталуы тиіс. Түзетулерде сондай-ақ нысанды пайдалану сипатын өзгерту куәлігімен ХҚЕС (IAS) 40 көрсетілгеннен басқа да жағдайларды қамтуы мүмкін екендігі түсіндіріледі. Бұдан басқа, салынып жатқан жылжымайтын мүлік нысандары үшін де пайдалану сипатының өзгеруі мүмкін (яғни пайдалану сипаты өзгеруі мүмкін нысандардың тізбесі дайын нысандармен ғана шектелмеген).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

ХҚЕТК (IFRIC) 22 «Шетел валютасында операциялар және алдын ала өтем жасау»

ХҚЕТК (IFRIC) 22 мұндай актив үшін өтеу, шығыс немесе кіріс шетел валютасында төленген немесе алдын ала төленген жағдайда активті, шығысты немесе кірісті бастапқы тану кезінде пайдалану қажет айырбастау бағамын айқындау мақсаты үшін операция күнін қалай айқындауды түсіндіреді, бұл ақшалай емес активті немесе міндеттемені (яғни қайтарылмайтын депозитті немесе болашақ кезеңнің кірісін) тануға әкеп соқтырды.

Түсіндіруде, операция күні ақшалай емес активті немесе міндеттемені алдын ала төлеу немесе түсу нәтижесінде бастапқы тану күні болып табылатыны нақтыланады. Егер ұйым бірнеше алдын ала төлем жасаса немесе алса, онда операция күні әрбір төлем немесе алдын ала төлем түсімі үшін жеке анықталады.

Ағымдағы жылы Қор Халықаралық бухгалтерлік есеп стандарттары жөніндегі кеңес (бұдан әрі — "ХҚЕСК") шығарған және 2018 жылғы 1 қаңтардан бұрын басталмайтын жылдық кезеңдерге қатысты қолданылатын стандарттар мен интерпретацияларды қоса алғанда, ХҚЕС-ке бірқатар түзетулер енгізді. Осы түзетулерді қолдану осы қаржылық есептілікте көрсетілген ақпаратты немесе сомаларды ашуға елеулі әсерін тигізген жоқ.

Функционалдық валюта

Қордың қаржылық есептілігіне енгізілген баптар Қор жұмыс істейтін бастапқы экономикалық орта валютасында ("функционалдық валюта") өлшенеді. Қордың осы қаржылық есептілігін ұсыну валютасы қазақстандық теңге ("теңге") болып табылады. Егер басқаша көрсетілмесе, барлық мәндер бүтін мың теңгеге дейін бүтінделген.

Өзара есепке алу

Қаржылық актив пен қаржылық міндеттеме есепке алынады және қаржылық жағдай туралы есепте егер Қордың баланста танылған сомаларды есепке алуды жүзеге асыруға заңды түрде бекітілген құқығы болса және сальдо сомасы бойынша есепке алуды жүргізуге не активті сатуға және міндеттемені бір мезгілде орындауға ниеттенсе ғана сальдолық сома көрсетіледі. Бухгалтерлік есеп стандартында немесе тиісті түсіндірмеде талап етілетін немесе рұқсат етілетін жағдайларды қоспағанда, кірістер мен шығыстар пайда немесе шығындар және өзге де жиынтық кіріс туралы есепте өзара есепке алынбайды, бұл ретте мұндай жағдайлар Қордың есеп саясатында жеке ашылады.

Жалға алу

Шарттары бойынша Жалға алушыға меншік құқығынан туындайтын барлық елеулі тәуекелдер мен пайдалар өтетін жалдау шарттары қаржылық жалдау ретінде жіктеледі. Барлық өзге жалдау шарттары операциялық жалдау ретінде жіктеледі.

Қор жалға беруші ретінде

Қаржылық жалдау шарттары бойынша жалға алушылардан алынатын сомалар Қордың жалға алған таза инвестициялары мөлшерінде дебиторлық берешек құрамында көрсетіледі. Қаржылық жалдау бойынша табыс Қордың жалға алған таза инвестициялары бойынша кірістіліктің тұрақты деңгейін қамтамасыз ететіндей есепті кезеңдер бойынша бөлінеді.

Операциялық жалдаудан түскен кіріс жалдау мерзімі ішінде біркелкі танылады. Операциялық жалдау шартының талаптарын келісумен және оны ресімдеумен байланысты бастапқы тікелей шығындар жалға берілген активтің баланстық құнына енгізіледі және жалдау мерзімі ішінде біркелкі танылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қор жалға алушы ретінде

Операциялық жалдау шарттары бойынша төлемдер шығыстарды бөлудің басқа тәсілі уақыт бойынша жалға алынған активтерден болған экономикалық пайданы бөлу дәлірек сәйкес келетін жағдайларды қоспағанда, жалдау мерзімі ішінде біркелкі шығыстарға жатады. Болашақ оқиғаларға негізделген операциялық жалдау шарттары бойынша жалдау төлемі пайда болуына қарай шығыстарға жатады.

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты және оның баламалары кассадағы ақша қаражатын, 3 айдан артық емес бастапқы өтеу мерзімі бар ҚРҰБ-дағы корреспонденттік және мерзімді шоттардағы бос қалдықтарды және қандай да бір шарттық міндеттемелермен ауыртпалықтар салынбаған 3 айдан артық емес бастапқы өтеу мерзімі бар кредиттік ұйымдардағы қаражатты қамтиды.

Жылжымайтын мүлік, ғимараттар мен жабдықтар

Жұмыстарды орындауға, қызметтерді көрсетуге, басқарушылық мұқтаждыққа арналған ғимараттар мен көлік құралдары құнсызданудан болған жиналған шығындар мен жинақталған амортизация салдарынан есептелген шегеріммен қайта бағалау сәтінде әділ құнын білдіретін қайта бағалау құны бойынша қаржылық жағдайы туралы есепте көрсетіледі.

Қайта бағалау ғимарат және көлік құралдарының теңгерім құны есепті күнгі олардың әділ құнынан айтарлықтай айырмашылығы болмайтындай тұрақты түрде жасалады.

Қайта бағалау нәтижесінде ғимарат және көлік құралдарының құнын көбейту басқа жиынтық кіріске кіреді және ол бұрын шығын ретінде көрсетілген сол активтердің алдыңғы төмендеген құнынан асқан шамасына қарай капиталда жинақталады.

Алдыңғы төмендеу сомасы шегінде қайта бағалау қаржы нәтижесіне жатады. Қайта бағалау нәтижесінде жер мен ғимараттардың теңгерім құнын төмендету аталған активті алдыңғы қайта бағалау нәтижесінде жасалған қайта бағалау қорындағы қалдықтан оның асып кеткен сомасындағы қаржы нәтижесіне жатады.

Қайта бағаланатын ғимараттар мен көлік құралдарының амортизациясы бойынша шығыстар пайда немесе шығында көрсетіледі. Қайта бағаланатын негізгі құралды кейіннен сатқан немесе есептен шығарған кезде негізгі құралды қайта бағалау қорының қалдығы тікелей бөлінбеген пайда шотының есебіне шығынға жазылады.

Меншік құқығындағы Қорға тиесілі жер амортизацияланбайды.

Жабдықтар және басқа да негізгі құралдар құнсызданудан жиналған шығындар мен жинақталған амортизация шегерімімен сатып алу құны бойынша көрсетіледі.

Амортизация жою құны шегерімімен негізгі құралдардың нақты немесе бағалау құнын шығынға жазу үшін біркелкі пайдалы пайдаланудың болжалды мерзімі ішінде есептеледі. Пайдалы пайдаланудың болжалды мерзімі, теңгерім құны мен амортизацияны есептеу тәсілі әрбір есепті кезеңнің соңында талданады, бұл ретте бағалаудағы барлық өзгерістер төменде көрсетілген жылдық мөлшерлемелер бойынша салыстыру көрсеткіштері қайта қаралмай, есептілікте көрсетіледі:

Ғимараттар мен құрылыстар	2.5%
Жиһаз және компьютерлік жабдықтар	14.3-33.3%
Басқа негізгі құралдар	4.0-100.0%
Материалдық емес активтер	10%-100.0%

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Негізгі құралдардың нысаны сатылған немесе активті пайдалануды жалғастырғаннан болашақта экономикалық пайда алу күтілмейтін жағдайда есептен шығарылады. Негізгі құралдарды сатудан немесе басқа да шығарудан болған кіріс немесе шығын осы нысандардың сату бағасы мен теңгерім құны арасындағы айырма ретінде белгіленеді және пайда немесе шығында танылады.

Материалдық емес активтер

Жекелей сатып алынған материалдық емес активтер

Жеке мәмілелер аясында сатып алынған түпкілікті пайдалану мерзімі бар материалдық емес активтер жинақталған амортизация және құнсызданудан жиналған шығын шегерімімен сатып алу құны бойынша есептеледі. Амортизация материалдық емес активтерді пайдалы пайдалану мерзімі ішінде біркелкі есептеледі. Пайдалы пайдаланудың болжалды мерзімі және амортизацияны есептеу әдісі есепті кезеңнің соңында талданады, бұл ретте бағалаудағы барлық өзгерістер есептілікте салыстыру көрсеткіштерін қайта қараусыз көрсетеді. Жеке мәмілелер аясында сатып алынған пайдалану мерзімі белгісіз материалдық емес активтер құнсызданудан жиналған шығын шегерімімен нақты сатып алу шығыны бойынша есепке алынады.

Өз күшімен құралған материалдық емес активтер

Өз күшімен құралған материалдық емес активтер – ғылыми-зерттеу және тәжірибелік-конструкторлық жұмыстар. Ғылыми-зерттеу жұмыстарына шығындар олар пайда болған кезеңдегі шығыстарға жатқызылады.

Өз күшімен жүргізілетін (дербес жоба немесе басқа жұмыс бөлігі ретінде) тәжірибелік-конструкторлық шығындар төмендегі талаптар қатар сақталған кезде ғана материалдық емес активтер ретінде капиталға айналады:

- пайдалануға немесе сатуға жарамды материалдық емес активті жасау бойынша жұмыстардың технологиялық өткізімділігін аяқтау;
- материалдық емес активті жасау, пайдалану немесе сату жұмыстарын аяқтау ниеті;
- материалдық емес активті пайдалану немесе сату мүмкіндігі;
- материалдық емес активтерден түскен болашақ экономикалық пайда түсімдерінің жоғары ықтималдылығы;
- материалдық емес активті әзірлеуге, пайдалануға немесе сатылуға арналған техникалық, қаржылық және өзге де ресурстардың болуы; және
- тәжірибелік-конструкторлық жұмыстарды жүргізу нәтижесінде пайда болған материалдық емес активтер құнын сенімді бағалау мүмкіндігі.

Өз күшімен құралған материалдық емес активтер материалдық емес актив жоғарыда көрсетілген белгілерге бірінші рет сәйкес келе бастаған күннен кейін жүзеге асырылған шығын сомасы есебіне қабылданады. Өз күшімен құралған материалдық емес активтерді көрсету мүмкін болмаған кезде әзірлеуге жұмсалған шығындар пайда болған кезеңдегі шығыстарға жатады.

Өз күшімен құралған материалдық емес активтер есепке алынғаннан кейін жеке мәмілелер аясында сатып алынған материалдық емес активтерге ұқсас жиналған амортизация және құнсызданудан жиналған шығын шегерімімен нақты өзіндік құны бойынша есептеледі.

Материалдық емес активтерді шығынға жазу

Материалдық емес актив сатылған немесе оны пайдаланудан немесе есептен шығарғаннан болашақта экономикалық пайда түсімі күтілмеген кезде шығынға жазылады. Есептен шығарудан және теңгерім құнынан түскен таза түсім арасындағы айырманы білдіретін материалдық емес активтерді шығынға жазғаннан пайда болған кіріс немесе шығын шығынға жазған сәтте пайда немесе шығынға кіреді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Материалдық және материалдық емес активтердің құнсыздануы

Қор әрбір есепті күнге материалдық және материалдық емес активтердің теңгерім құнының құнсыздану индикаторының болуын тексереді. Кез келген осындай индикатор анықталған жағдайда құнсызданудан болған шығын көлемін анықтау мақсатында тиісті активтің өтелетін құны есептеледі (егер мұндай болса). Жеке активтің өтелетін құнын бағалау мүмкін болмаған жағдайларда Қор осындай активке жатқызылған өндіруші бірліктің өтелетін құнын бағалайды. Қордың корпоративтік активтерінің құны жеке өндіруші бірліктерге немесе олар үшін орынды және жүйелі бөлу әдісі табылуы мүмкін өндіруші бірліктердің ең аз тобына бөлінеді.

Инвестициялық мүлік

Инвестициялық мүлік жал төлемін алу, капиталды үстеу үшін пайдаланылатын нысандарды (оның ішінде құрылыс сатысында тұрған осындай нысандар) білдіреді. Инвестициялық мүлік нысандары бастапқыда сатып алуға кеткен шығындарды қоса алғанда, сатып алу құны бойынша есептеледі. Нәтижесінде олар әділ құны бойынша көрсетіледі. Инвестициялық мүліктің әділ құнының өзгерісі олар пайда болған кезең ішіндегі пайдаға немесе шығынға қосылады.

Инвестициялық мүлік нысаны есептен шығарылған немесе пайдаланудан түпкілікті шығарған кезде, оларға байланысты экономикалық пайда алу топшыланбағанда баланстан шығынға жазылады. Нысанды есептен шығарудан болған кез келген кіріс немесе шығын (активті есептен шығарудан және теңгерім құнынан түскен таза түсімдер арасындағы айырма) шығынға жазу кезеңі ішінде пайдаға немесе шығынға қосылады.

Салық салу

Пайда салығы бойынша шығыстар ағымдағы және кейінге қалдырылған салық сомасын білдіреді.

Ағымдағы пайда салығы

Ағымдағы салық сомасы бір жылға салық салынатын шамаға қарай анықталады. Салық салынғанға дейінгі пайда немесе шығын және басқа да жиынтық кіріс туралы есепте көрсетілген пайдадан салық салынатын немесе өзге де есепті кезеңде салық салу мақсатындағы шегерімге жатқызылған кірістер немесе шығыстар бабынан ерекшеленеді. Ағымдағы пайда салығы бойынша міндеттемелер заңнамамен есепті кезеңнің соңына дейін енгізілген салық салу мөлшерлемесі пайдаланып есептеледі.

Кейінге қалдырылған пайда салығы

Кейінге қалдырылған пайда салығы шоғырландырылған қаржы есептілігінде көрсетілген активтер мен міндеттемелердің теңгерім құны арасындағы уақытша айырмаға қатысты және пайдаға салынатын салықты есептеу кезінде қолданылатын салық есебінің тиісті деректерімен танылады. Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер әдетте барлық салық салынатын уақытша айырма есебімен көрсетіледі. Кейінге қалдырылған салықтық активтер осы уақытша айырманы пайдалану үшін болашақта салық салынатын теңгерімдік пайда болатын жоғары ықтималдылық шартымен барлық шегерілген уақытша айырма есебімен көрсетіледі. Салықтық активтер мен міндеттемелер уақытша айырмашылық салық салынатын пайдаға да, бухгалтерлік пайдаға да ықпал етпейтін мәмілелер (бизнесті біріктіру бойынша мәмілелерден басқа) аясында бастапқы активтер мен міндеттемелерді тану салдарынан туындаса, қаржылық есептілікте көрсетілмейді. Бұдан басқа, уақытша айырмашылық гудвилді бастапқы тану нәтижесінде пайда болса, кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер қаржылық есептілікте көрсетілмейді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Инвестициялар мен қатысу үлестері бойынша кейінге қалдырылған салықтық активтер келешекте шегерілетін уақыт айырмасын пайдалануға жеткілікті салық салынатын пайда алу және олар жуырдағы болашақта іске асырылады деп күту ықтималдылығы болған жағдайда танылады.

Кейінге қалдырылған салықтық активтердің баланстық құны әр есепті кезең соңында қайта қаралады және бұл активтерді толық немесе ішінара қолдау үшін жеткілікті келешекте салық салынатын пайданың болу ықтималдылығы енді жоғары болмаса азайтылады. Пайда салығы бойынша кейінге қалдырылған салықтық активтер мен міндеттемелер есепті күнде заңнамамен бекітілген немесе бекітілгелі тұрған салық мөлшерлемелері (сондай-ақ салық заңнамасының ережелері) қолданылып есептеледі және салықтық активті іске асыру немесе міндеттемелерді өтеу кезеңінде қолданылады деп есептеледі.

Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер мен активтердің бағасы Қордың активтер мен міндеттемелердің теңгерім құны өтемін алу немесе өтеу тәсілдеріне қатысты ниетінің (есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша) салықтық салдарын көрсетеді.

Кейінге қалдырылған салықтық активтердің баланстық құны әр есепті кезең соңында қайта қаралады және бұл активтерді толық немесе ішінара қолдау үшін жеткілікті келешекте салық салынатын пайданың болу ықтималдылығы енді жоғары болмаса азайтылады. Пайда салығы бойынша кейінге қалдырылған салықтық активтер мен міндеттемелер есепті күнде заңнамамен бекітілген немесе бекітілгелі тұрған салық мөлшерлемелері (сондай-ақ салық заңнамасының ережелері) қолданылып есептеледі және салықтық активті іске асыру немесе міндеттемелерді өтеу кезеңінде қолданылады деп есептеледі. Қор басшылығы инвестициялық жылжымайтын мүлік портфелін талдады және Қордың инвестициялық жылжымайтын мүлік нысандарының ешқайсысы бизнесті жүргізу моделі шеңберінде пайдаланылмайды деген қорытындыға келді, оның мақсаты сатудан гөрі белгілі бір уақыт ішінде осындай инвестицияларға жасалған экономикалық пайданың басым бөлігін тұтыну болып табылады. Тиісінше, Топ басшылығы ХҚЕС (IAS) 12 "Пайдаға салынатын салық" түзетулерінде сипатталған сату туралы болжам теріске шығарылмайтынын анықтады. Нәтижесінде Қор Қордың инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құнындағы өзгерістерге қандай да бір кейінге қалдырылған салықтарды мойындамады, өйткені Қорға Қордың инвестициялық жылжымайтын мүлік нысандарының істен шығуына байланысты пайда салығы салынбайды.

Бір жылға ағымдағы және кейінге қалдырылған пайда салығы

Пайдаға салынатын ағымдағы салық және кейінге қалдырылған салық тікелей басқа да жиынтық кіріс немесе меншікті капитал құрамында көрсетілген баптарға жатқызылған жағдайлардан басқа, пайдада немесе шығында танылады. Бұл жағдайда ағымдағы және кейінге қалдырылған салықтар басқа да жиынтық кірісте немесе тиісінше тікелей капиталда танылады.

Операциялық салықтар

Қор өз қызметін жүргізетін Қазақстан Республикасында пайда салығынан басқа Қор қызметіне қатысты қолданылатын әртүрлі салықтарды есептеу және төлеу талаптары бар. Бұл салықтар басқа операциялық шығыстар құрамында пайда мен шығын және басқа жиынтық кіріс туралы есепте көрсетіледі.

Алдағы шығыстар резерві

Алдағы шығыстар резерві Қордың өткен оқиғалар нәтижесінде пайда болған міндеттемелері (заңды немесе іскерлік айналым нормаларымен негізделген) болса және Қордың аталған міндеттемелерді өтейтін мүмкіндігі болса, ал сондай міндеттемелердің көлемі бағаланған болса, есепте көрсетіледі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Есепте көрсетілген алдағы шығыстар резерві тәуекелдер мен осы міндеттемелерге тән белгісіздік есебімен есепті кезең соңында айқындалған міндеттемелерді өтеу үшін қажет соманы бағалауды білдіреді. Егер алдағы шығыстар резерві шамасы міндеттемелерді өтеу бойынша болжалды ақша ағыны негізінде есептелсе, онда алдағы шығыстар резерві осындай ақша ағынының (егер уақыт ішінде ақша құнының ықпалы едәуір болса) дисконтталған құны ретінде белгіленеді.

Егер міндеттемелерді өтеуге қажет төлемдерді үшінші тарап ішінара немесе толық өтейді деп күтілсе, өтемді алатынына толық сенімді болған және осы дебиторлық берешек сомасын сенімді бағалауға мүмкіндік болған кезде тиісті дебиторлық берешек актив ретінде көрсетіледі.

Шетел валютасы

Қордың қаржылық есептілігін даярлау кезінде функционалдық валютадан («шетел валюталары») ерекшеленетін валютамен жасалған операциялар операция жүргізілген күнгі айырбастау бағамы бойынша көрсетіледі. Шетел валютасында берілген ақша баптары есептілік жасалған күнге тиісті валюта бағамы бойынша қайта есептеледі. Шетел валютасында берілген әділ құны бойынша есепке алынған ақша емес баптар әділ құн белгіленген күні қолданылған айырбастау бағамы бойынша қайта есептелуі тиіс. Шетел валютасында берілген тарихи құн бойынша көрсетілген ақша емес баптар қайта есептелмейді.

Валюта бағамдарының өзгеруі нәтижесінде туындаған ақша баптары бойынша бағамдық айырма олар туындаған кезеңдегі пайда мен шығында көрсетіледі.

Капитал резервтері

Қордың қаржылық жағдайы туралы есебінде капитал құрамында көрсетілген резервтер:

- сатуға қолда бар санатындағы қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруі жататын сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резервін;
- негізгі құралдарды қайта бағалау резервін қамтиды.

3 Бағалау барысындағы елеулі жорамалдар және белгісіздік көздері

Қордың есептік саясатын қолдану барысында басшылық активтер мен міндеттемелердің теңгерім құнына қатысты басқа дереккөздерде жасалмаған болжамдар, бағалар мен жорамалдар жасауы тиіс. Бағалау мәндері мен олардың негізінде жатқан жорамалдар өткен тәжірибелерден және нақты жағдайларда орынды деп саналатын басқа да факторлардан қалыптасады. Нақты нәтижелер бағалау деректерінен ерекшеленуі мүмкін.

Бағалау және олармен байланысты жорамалдар жүйелі түрде қайта қаралады. Егер тек осы кезеңге ықпал етсе, не бағалау қайта қаралған кезеңге, және өзгеріс ағымдағы, сондай-ақ болашақ кезеңдерге әсер ететін, болашақ кезеңдерге әсер еткен болса, бағалаудағы өзгерістер қайта қаралған кезеңде көрсетіледі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Елеулі жорамалдар

Бизнес-үлгіні бағалау

Қаржы активтерін жіктеу және бағалау негізгі борыш сомасы мен пайыздар есебінен төлемдер нәтижесіне және бизнес-үлгіні тестілеу нәтижесіне байланысты. Қор қолданатын бизнес-үлгі қандай да бір бизнес-мақсатқа жету үшін топтастырылған қаржы активтерінің басқару тетігін көрсететін деңгейде анықталады. Бұл баға барлық орынды дәлелді, оның ішінде активтер тиімділігін бағалау және өлшеу үдерісін көрсететін пікірлерді пайдалануды; активтердің тиімділігіне әсер ететін тәуекелдерді және осы тәуекелдерді басқару үдерісін, сондай-ақ активтерді басқарушы тұлғаларға сыйақы беру тетігін қамтиды.

Қор олардың шығу және осы активті ұстап тұрған бизнес-мақсаттарға сай болу себебін ұғыну үшін өтеу мерзімі жеткенге дейін тану тоқтатылатын басқа жиынтық кіріс арқылы амортизацияланған құны бойынша немесе әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне мониторинг жүргізеді. Мониторинг – аясында қалған қаржы активтері ұсталатын бизнес-үлгінің ағымдағы релеванттығын Қордың үнемі бағалауының бір бөлігі. Үлгі релевантты болмаған жағдайда, бизнес-үлгідегі өзгерістер мен тиісті активтерді жіктеудегі мүмкін өзгерістер талданады.

Кредиттік тәуекелдің елеулі түрде артуы

2-ескертпеде түсіндірілгендей, күтілетін кредит шығындарының шамасы 12 ай шегінде (бірінші кезеңдегі активтер үшін) немесе бүкіл кредит беру мерзімінің ішінде (екінші және үшінші кезеңдегі активтер үшін) күтілетін кредит шығындарына тең бағалау резервінің сомасында бағаланады. Актив бастапқы тану сәтінен бастап ол бойынша кредиттік тәуекел елеулі түрде артқан кезде екінші кезеңге өтеді. ХҚЕС МСФО (IFRS) 9 ішінде кредиттік тәуекелдің елеулі түрде артуының анықмасы жоқ. Қордың жеке активі бойынша кредиттік тәуекелдің елеулі түрде артуы бағаланған кезде негізді әрі растауға болатын сапалық және сандық болжам ақпарат ескеріледі.

Қолданылатын үлгілер мен жорамалдар

Қаржы активтерінің әділ құнын бағалаған кезде, сондай-ақ күтілетін кредит шығындарын бағалаған кезде Топ түрлі үлгілер мен жорамалдар қолданады. Активтердің әр типі үшін қолайлырақ үлгіні анықтаған кезде, сондай-ақ бұл үлгілерде қолданылатын жорамалдарды, сонымен қатар кредиттік тәуекелдің негізгі факторларына жататын жорамалдарды анықтау үшін пікір қолданылады.

Жылжымайтын мүлік, ғимараттар мен жабдықтарды пайдалы қолдану мерзімдері

Жоғарыда көрсетілгендей, жылжымайтын мүлік, ғимараттар мен жабдықтарды пайдалы қолданудың күтілетін мерзімдері әрбір есепті жылдың соңында қайта қарастырылады.

Кейінге қалдырылған салық активтерін өтеу мүмкіндігі

Қор басшылығы есепті күндегі кейінге қалдырылған салық активтеріне қатысты резерв құру қажеттілігінің жоқ екеніне сенімді, себебі кейінге қалдырылған салық активтері толығымен сатылатын болады. 2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсанда кейінге қалдырылған салық активтерінің теңгерімдік құны тиісінше 287,328 мың теңге және 2,222,535 мың теңге болды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

4 Жаңа және қайта қаралған Халықаралық қаржы есептілігі стандарттары

Жаңа және қайта қаралған, шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген ХҚЕС

Осы қаржылық есептілік бекітілген сәтте Қор төмендегідей жаңа және қайта қаралған, шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген ХҚЕС қолданған жоқ:

ХҚЕС (IFRS) 16	«Жалдау»
ХҚЕС (IFRS) 17	«Сақтандыру шарттары»
ХҚЕС (IFRS) 9 түзетулері	Теріс өтемақымен алдын ала төлем ерекшеліктері
ХҚЕС (IAS) 28 түзетулері	Қауымдастырылған компаниялар мен бірлескен кәсіпорындарға қатысудың ұзақ мерзімді үлестері
Жыл сайынғы ХҚЕС жетілдіруі, 2015-2017 жылдардағы кезең	ХҚЕС (IFRS) 3 «Бизнесті біріктіру», ХҚЕС (IFRS) 11 «Бірлескен қызмет», ХҚЕС (IAS) 12 «Пайда салығы» және ХҚЕС (IAS) 23 «Заемдар бойынша шығасылар» түзетулері
ХБЕС (IAS) 19 түзетулері «Қызметкерлерге сыйақы»	Жоспарға түзетулерді қысқарту немесе реттеу
ХҚЕС (IFRS) 10 "Шоғырландырылған қаржылық есептілік" және ХҚЕС (IAS) 28 (Түзетулер)	Инвестор мен оның қауымдастырылған немесе бірлескен кәсіпорны арасында активтерді сату немесе беру
ХҚЕС (IFRS) 3 түзетулері	«Бизнесті анықтау»
ХҚЕС (IAS) 1 және ХҚЕС (IAS) 8 түзетулері	«Маңыздылықты анықтау»
ХҚЕТК (IFRIC) 23	Пайда салығын есептеу қағидасына қатысты белгісіздік

Қор басшылығы келешекте бұл түзетулерді қолдану Қордың қаржылық есептілігіне елеулі түрде әсер етпейді деп санайды.

5 Комиссиялық кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен түскен комиссиялық кіріс	45,427,644	28,128,788
Схеманың зейнетақы активтері бойынша комиссиялық кіріс	14,649,036	18,650,546
Комиссиялық кіріс жиынтығы	60,076,680	46,779,334

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес Қор инвестициялық кіріс сомасынан 7.5%-дан аспайтын және зейнетақы активтерінің жалпы сомасының 0.025 %-ынан аспайтын мөлшерінде өз қызметі үшін Схемадан комиссиялық сыйақы алуға құқылы.

2018 жылы Қор 5.25% мөлшерінде (2017 жылы: 5.25%) Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен комиссиялық табыс алды. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жасалып, комиссиялық кіріс есептелетін айдың алдындағы айға есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен инвестициялық табыс пайдаланылады.

2018 жылы Қор Схеманың зейнетақы активтері сомасынан айына 0.015% мөлшерінде (2017 жылы: айына 0.0225%) комиссиялық кіріс алды. Есеп ай сайын жүргізіледі және есептеу үшін комиссиялық кіріс есебі мен есептеу жүргізілетін айдың алдындағы айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша Схеманың зейнетақы активтерінің құны қолданылады. Есепте инвестициялық кіріс есебін қоспағандағы зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

Схеманың зейнетақы активтері сомасынан және Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан түскен комиссиялық кірістің 2018 жылға пайыздық мөлшерлемесі ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 2 қарашадағы №199 қаулысына сәйкес тағайындалды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

6 Комиссиялық шығыс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ҚРҰБ-ның зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару қызметтері	5,221,493	14,258,442
Кастодиан операциялар	2,384,785	1,949,239
Банк қызметтері	544,491	855,646
Басқалар	42,016	95,367
Комиссиялық шығыс жиынтығы	8,192,785	17,158,694

2013 жылғы 26 тамыздағы №362ҰБ Қордың зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару жөніндегі қызметтерді мемлекеттік сатып алу туралы шарттың 1-қосымшасына сәйкес 2018 жылы Қор ҚРҰБ-қа қаржы құралдары портфелінің тобына қарай сараланып есептелген (айына 0 бастап 0.06%) базалық комиссиялық сыйақы төледі. ҚРҰБ Директорлар кеңесінің 2018 жылғы 19 наурыздағы №22 хаттамасына сәйкес үстеме табыстан ҚРҰБ комиссиясын есептеу мен төлеудің күші жойылды.

2013 жылғы 26 тамыздағы №362ҰБ Қордың зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару жөніндегі қызметтерді мемлекеттік сатып алу туралы шарттың 1-қосымшасына сәйкес 2017 жылы Қор ҚРҰБ-қа қаржы құралдары портфелінің тобына қарай сараланып есептелген (айына 0 бастап 0.06%) базалық комиссиялық сыйақы төледі, сондай-ақ ресми инфляция деңгейінен Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен асатын соманың 10% ретінде есептелген, 9,927,136 мың теңге сомасында үстеме кірістіліктен комиссиялық сыйақыны есептеді.

7 Пайыздық кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	8,174,306	2,106,480
Әділ құн бойынша бағаланған қаржы активтері	-	3,811,174
Пайыздық кіріс жиынтығы	8,174,306	5,917,654
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын облигациялар	6,638,935	Қолданылмаған
Банктердегі қаржы	1,481,525	999,365
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	53,782	212,116
Ақшалай қаражат және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар	64	894,999
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтерінен түскен пайыздық кіріс жиынтығы	8,174,306	2,106,480
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	Қолданылмаған	3,811,174
Әділ құн бойынша қаржы активтерінен түскен пайыздық кіріс жиынтығы	-	3,811,174
Пайыз есептелетін қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығынға дейінгі таза пайыздық кіріс	8,174,306	5,917,654

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

8 Қызметкерлерге жұмсалатын шығындар

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Қызметкерлердің сыйақысы	7,230,653	7,552,107
Жалақы бойынша салықтар мен аударымдар	687,172	703,837
Қызметкерлерге жұмсалатын шығындар жиынтығы	7,917,825	8,255,944

9 Жалпы әкімшілік шығыстар

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизация	1,162,971	1,001,985
Операциялық жалдау бойынша шығыстар	782,813	862,702
Ақпараттық және телекоммуникациялық қызметтер	390,911	309,503
Жарнама және маркетинг	277,318	195,123
Пошталық қызмет және салымшыларды хабарландыру қызметі	255,941	267,811
Бағдарламалық қамсыздандыруды қолдау қызметтері	224,489	207,012
Жөндеу және пайдалану	150,772	111,445
Коммуналдық қызметтер	122,979	42,093
Кәсіби қызметтер	102,023	70,197
Көлік шығыстары	95,177	85,308
Иссапар	89,556	73,550
Кіріс салығынан өзгеше салықтар	73,797	214,136
Сақтандыру	71,609	55,780
Күзет	65,243	42,948
Кеңсе тауарлары	43,206	43,704
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтер бойынша шығыстар	34,679	21,487
Банк қызметтері	32,143	33,897
Мүшелік жарналар	17,942	27,949
Отын	5,446	2,166
Өкілдік шығыстар	2,199	1,837
Басқалар	306,848	252,410
Жалпы әкімшілік шығыстар жиынтығы	4,308,062	3,923,043

10 Пайда салығы бойынша шығыстар

Қор ағымдағы кезең үшін пайда салығы бойынша есепті Қор жұмыс істейтін ҚР салықтық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылатын салықтық есеп деректерінің негізінде жасайды, оның ХҚЕС-тан ерекшелігі болуы мүмкін.

Шығыстардың кейбір түрлеріне салық салынбайтын болғандықтан, сондай-ақ Қордың да салық салынбайтын кірісі бар екенін ескерсек, белгілі бір салықтық айырмалар үнемі туындап отырады.

Кейінге қалдырылған салық активтердің есептегі құны мен қаржылық есептілік мақсатындағы міндеттемелер және салық салу мақсатында белгіленген сома арасындағы уақытша айырмадан таза салықтық тиімділікті көрсетеді. 2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы уақытша айырмашылықтар, негізінен, кіріс пен шығысты есептеудің түрлі әдістерімен/мерзімдерімен, сондай-ақ кейбір активтердің есептік және салықтық құнындағы айырмашылықтарға байланысты туындайтын уақытша айырмалармен байланысты.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайдаға ағымдағы салық бойынша шығыс	(6,697,184)	(6,058,158)
Уақытша айырмашылықтардың туындауы және қалпына келтіру салдарынан кейінге қалдырылған салықтардың шамасын өзгерту	(1,935,207)	1,118,673
Пайда салығы бойынша шығыстар жиынтығы	(8,632,391)	(4,939,485)

2018 жылы ағымдағы және кейінге қалдырылған салық мөлшерлемесі 20% құрады (2017 жылы: 20%).

Табыс салығының тиімді мөлшерлемесін салыстыру:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда салығына дейінгі пайда	49,923,907	23,178,911
Әрекет ететін мөлшерлемеге сәйкес есептелген табыс салығы (20%)	(9,984,781)	(4,635,782)
Салық салынбайтын/(шегерілмейтін шығыс) кірістің салықтық әсері	1,352,390	(303,703)
Пайда салығы бойынша шығыстар	(8,632,391)	(4,939,485)

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша кейінге қалдырылған салық активтері төмендегідей сипатта берілген:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Сенімгерлікпен басқарғаны үшін ҚРҰБ төлеміне комиссия	114,218	2,107,942
Басқа міндеттемелер	280,922	181,892
Негізгі қаражат және материалдық емес активтер	(106,209)	(66,747)
Есептелген шығыстар	(1,603)	(552)
Кейінге қалдырылған салық бойынша таза активтер	287,328	2,222,535
Кейінге қалдырылған салық активтері	2018 жыл	2017 жыл
1 қаңтарға	2,222,535	1,103,862
Пайданың немесе шығынның құрамынан көрінетін кейінге қалдырылған пайдаға салықты өзгерту	(1,935,207)	1,118,673
31 желтоқсанға	287,328	2,222,535

11 Ақшалай қаражат және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Банктердегі ағымдағы шоттар	1,116,315	3,297,361
ҚРҰБ-дағы мерзімді салымдар	6,456,569	24,136,642
	7,572,884	27,434,003
Минус: Күтілетін кредит шығындары бойынша резерв (22 ескертпе)	(32)	-
Ақшалай қаражат және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар жиыны	7,572,852	27,434,003

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ақшалай қаражат және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі салымдар құрамына 7,569 мың теңге сомасында (2017 жылғы 31 желтоқсан: 21,642 мың теңге) есептелген пайыздық кіріс қосылды.

Ақша қаражаты мен оның баламалары ақшалай қаражат қозғалысы туралы есеп мақсаттары үшін мыналарды қамтиды:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Банктердегі ағымдағы шоттар:		
«Қазақстан Халық банкі» АҚ	1,115,509	3,267,735
«Қазкоммерцбанк» АҚ	-	20,065
Басқа банктер	806	9,561
	1,116,315	3,297,361
Минус: Күтілетін кредит шығындары бойынша резерв	(29)	-
Ақша қаражаты мен оның баламаларының жиыны	1,116,286	3,297,361

12 Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар	114,618,249	-
Минус: Күтілетін кредиттік шығын резервтері (22 ескертпе)	(4,944,294)	-
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	109,673,955	-

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	34,975,977	-
ҚРҰБ ноттары	29,964,093	-
Мемлекеттік облигациялар жиыны	64,940,070	-
Корпоративтік облигациялар		
Еуразиялық даму банкі	28,616,152	-
«Қазақстан Даму Банкі» АҚ	6,047,250	-
«ҚарТрансГазАймақ» АҚ	5,088,243	-
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	5,003,958	-
«Бузгул Аурум» ЖШС	4,922,576	-
Корпоративтік облигациялар жиыны	49,678,179	-
Күтілетін кредиттік шығын резервтеріне дейін амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	114,618,249	-
Минус: Күтілетін кредиттік шығын резервтері (22 ескертпе)	(4,944,294)	-
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	109,673,955	-

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің құрамына 1,752,006 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс қосылған.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

13 Сату үшін қолда бар қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар	-	64,781,029
Үлестік бағалы қағаздар	-	2,464
	-	64,783,493
Минус: Құнсыздану резерві	-	(5,233,833)
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің жиынтығы	-	59,549,660

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар:		
Мемлекеттік облигациялар		
ҚР ҰБ ноталары	-	31,973,182
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	-	16,625,051
Мемлекеттік облигациялар жиыны	-	48,598,233
Корпоративтік облигациялар		
«Қазақстанның даму банкі» АҚ	-	6,046,041
«Бузгул Аурум» ЖШС	-	5,222,635
«ҚазТрансГаз Аймақ» АҚ	-	4,206,922
«Еуразиялық даму банкі» ХҚҰ	-	696,000
«Астана-Қаржы» АҚ	-	11,198
Корпоративтік облигациялар жиынтығы	-	16,182,796
Құнсыздану резервіне дейінгі борыштық бағалы қағаздар жиынтығы	-	64,781,029
Минус: Құнсыздану резерві	-	(5,233,833)
Борыштық бағалы қағаздар жиынтығы	-	59,547,196
Үлестік бағалы қағаздар		
«Қазақстандық қор биржасы» АҚ акциялары	-	2,464
Үлестік бағалы қағаздар жиынтығы	-	2,464
Сату үшін қолда бар қаржы активтерінің жиынтығы	-	59,549,660

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сату үшін қолда бар қаржы активтерінің құрамына 616,263 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс қосылды.

14 Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек

	2018 жылғы 31 желтоқсан		2017 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ноттары	-	-	8,022,904	8,256,246
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	-	-	8,022,904	8,256,246

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешектің құрамына 22,904 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс қосылды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

15 Алынатын комиссиялық кірістер

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Схеманың активтері бойынша инвестициялық кірістен алынатын комиссия	5,364,384	149,381
Схеманың зейнетақы активтерінен алынатын комиссия	1,365,023	1,682,052
Алынатын комиссиялық кірістер жиынтығы	6,729,407	1,831,433

Осы қаржылық есептелген жасалған күні комиссия бойынша Схема берешегінің жалпы сомасы өтелді.

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

16 Жылжымайтын мүлік, ғимараттар, жабдықтар мен материалдық емес активтер

	Негізгі құралдар				Материалдық емес активтер			Жиыны
	Жер	Ғимарат	Компьютер-лік жабдық	Кеңсе жабдығы	Көлік құралдары	Лицензиялар	Бағдарламалық қамтамасыз ету	
Бастапқы құн								
2018 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	186	101,475	2,103,240	674,691	100,528	970,787	1,137,742	5,088,649
Түсімдер	-	-	263,549	42,661	65,000	436,975	115,278	923,463
Инвестициялық мүліктен аударым	-	980,049	-	-	-	-	-	980,049
Есептен шығу	-	-	(97,006)	(44,957)	(5,400)	-	-	(147,363)
Қайта бағалау	-	-	-	-	27,544	-	-	27,544
Қайта бағалау кезінде есептен шығарылды	-	(9,090)	-	-	(35,974)	-	-	(45,064)
Құнсыздану	-	(8,287)	(4)	-	-	-	-	(8,291)
Аударымдар	-	-	-	15,029	(15,029)	-	-	-
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	186	1,064,147	2,269,779	687,424	136,669	1,407,762	1,253,020	6,818,987
Тозу және амортизация								
2018 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	-	(7,822)	(1,120,286)	(215,138)	(27,275)	(371,779)	(784,191)	(2,526,491)
Жыл ішіндегі тозу және амортизация	-	(14,022)	(357,293)	(121,384)	(21,946)	(446,492)	(201,834)	(1,162,971)
Есептен шығу	-	-	96,988	44,875	5,400	-	-	147,263
Қайта бағалау кезінде есептен шығарылды	-	9,090	-	-	35,974	-	-	45,064
2018 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	-	(12,754)	(1,380,591)	(291,647)	(7,847)	(818,271)	(986,025)	(3,497,135)
Теңгерім құны								
2018 жылғы 31 желтоқсанға	186	1,051,393	889,188	395,777	128,822	589,491	266,995	3,321,852

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Негізгі құралдар				Материалдық емес активтер			Жиыны
	Жер	Ғимарат	Компьютер-лік жабдық	Кеңсе жабдығы	Көлік құралдары	Лицензиялар	Бағдарламалық қамтамасыз ету	
Бастапқы құн								
2017 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	-	101,475	1,961,891	337,629	46,528	307,193	1,050,685	3,805,401
Түсімдер	186	-	153,049	338,576	54,000	663,594	87,057	1,296,462
Есептен шығу	-	-	(11,700)	(1,514)	-	-	-	(13,214)
2017 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	186	101,475	2,103,240	674,691	100,528	970,787	1,137,742	5,088,649
Тозу және амортизация								
2017 жылғы 1 қаңтардағы қалдық	-	(5,285)	(731,072)	(163,110)	(3,227)	(175,170)	(459,626)	(1,537,490)
Жыл ішіндегі тозу және амортизация	-	(2,537)	(400,888)	(53,338)	(24,048)	(196,609)	(324,565)	(1,001,985)
Есептен шығу	-	-	11,674	1,310	-	-	-	12,984
2017 жылғы 31 желтоқсандағы қалдық	-	(7,822)	(1,120,286)	(215,138)	(27,275)	(371,779)	(784,191)	(2,526,491)
Теңгерім құны								
2017 жылғы 31 желтоқсанға	186	93,653	982,954	459,553	73,253	599,008	353,551	2,562,158

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

17 Инвестициялық жылжымайтын мүлік

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басында		
Түсімдер	19,080	22,761
Негізгі құралдарға ауыстыру	8,490,323	-
Мүлікті қайта бағалаудан түскен пайда/(шығын)	(875,049)	-
	13,457	(3,681)
Жыл соңында	7,647,811	19,080

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қорда жалпы сомасы 11,198 мың теңге «Астана Финанс» АҚ облигациялары болды (13 ескертпе). 2018 жыл ішінде Қор жалпы сомасы 12,428,443 мың теңге «Астана Финанс» АҚ облигацияларын қосымша сатып алды.

№18/479/28-02-18/Р облигациялардың өтеуін төлеп алу туралы негізгі келісім аясында «Астана Финанс» АҚ 5,339,384 мың теңге сомасында әділ құны бойынша жылжымайтын мүлікті беру және Қор меншігіне ақшалай қаражат аудару арқылы бұл облигациялардың өтеуін төлеп алды. «Астана банкі» АҚ-мен №18/1564/05-09-18/Р міндеттемелерді орындау туралы келісімнің негізгі талаптары туралы келісім аясында берешекті өтеу есебіне Қорға 3,150,939 мың теңге сомасында мүлік берілді.

Қорда меншік құқығындағы инвестициялық жылжымайтын мүлік нысандары бар.

Пайдалану сипатының өзгеруіне байланысты Қор инвестициялық мүлікті 105,000 мың теңге сомасындағы ҚҚС қосып 875,049 мың теңге сомасында негізгі құралдар құрамына ауыстырды.

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін басқа кіріс құрамына инвестициялық жылжымайтын мүлік нысандарын жалға беруден тиісінше 240,293 мың теңге және нөл теңге сомасында кіріс қосылды.

2018 және 2017 жылдардағы жалға беруден Қор кіріс алған инвестициялық жылжымайтын мүлікке байланысты операциялық шығыстар тиісінше 99,078 мың теңге және нөл теңге болды. 2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде жалға беруден кіріс кірмеген инвестициялық жылжымайтын мүлікке байланысты операциялық шығыстар тиісінше 9,745 мың теңге және 14 мың теңге болды.

2018 жылы түскен инвестициялық жылжымайтын мүлік қайта бағаланған жоқ, себебі танылған сәтте әділ құны бойынша көрсетілген.

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құны 3-деңгейге жатқызылған және тиісінше 7,647,811 мың теңге және 19,080 мың теңге болды.

Инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құнын бағалауды тәуелсіз бағалаушылар жүргізді. Жылжымайтын мүлік нысандарының әділ құнын анықтаған кезде жылжымайтын мүлікті ең жақсы әрі ең тиімді пайдалану – оларды ағымдағы пайдалану. 2018 жылы бағалау әдістемесінде қандай да бір өзгерістер болған жоқ.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

18 Басқа активтер

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Дебиторлық берешек	71,197	-
Жалдау бойынша талаптар	17,861	-
Басқа қаржы активтері	11,200	4,717
	100,258	4,717
Минус: Күтілетін кредит шығындары бойынша резерв (22 ескертпе)	(15,690)	(4,717)
Басқа қаржы активтерінің жиыны	84,568	-
Пайда салығынан басқа салықтар	403,833	389
Аяқталмаған құрылыс	187,050	184,900
Тауар-материалдық қорлар	89,585	114,440
Төленген аванстар	17,587	15,740
Басқа қаржылық емес активтер	93,652	115,683
Басқа қаржылық емес активтер жиыны	791,707	431,152
Басқа активтер жиыны	876,275	431,152

19 Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін ҚРҰБ-ға төленетін комиссия

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін ҚРҰБ-ға төленетін комиссия	571,088	10,302,298

2018 жылғы 31 желтоқсанда төленетін комиссия 2018 жылғы желтоқсанда көрсетілген қызметтер үшін есептелді (6 ескертпе) және 2019 жылдың қаңтарында ішінара төленген.

2017 жылғы 31 желтоқсанда төленетін комиссия 2017 жылғы желтоқсанда көрсетілген қызметтер үшін есептелді (6 ескертпе) және 2018 жылдың қаңтарында төленген.

20 Басқа міндеттемелер

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Демалыс резерві	122,057	120,834
Төлемге шоттар	28,744	187,582
Басқа қаржылық міндеттемелер	13,440	-
Басқа қаржы міндеттемелерінің жиынтығы	164,241	308,416
Сыйлықақы резерві	869,164	653,631
Кастодиандық қызметтер бойынша міндеттемелер	187,604	236,062
Төлемге басқа салықтар	182,590	205,730
Ақпараттық және телекоммуникация қызметтері бойынша міндеттемелер	83,235	22,886
Кеңес беру қызметтері бойынша міндеттемелер	52,405	-
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	122,574	145,380
Басқа қаржылық емес міндеттемелердің жиынтығы	1,497,572	1,263,689
Басқа міндеттемелердің жиынтығы	1,661,813	1,572,105

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

21 Акционерлік капитал

Шығарылған капитал

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шығарылған және айналымдағы акционерлік капитал жалпы сомасы 7,114,244 мың теңге 9,489,248 қарапайым акциядан тұрды. Қордың қарапайым акцияларының номиналды құны жоқ және жарғы капиталына салынған салымдардың нақты құны бойынша есептеледі.

Дивидендтер

Қор – коммерциялық емес ұйым және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өз акциялары бойынша дивидендтер төлемейді және есептемейді. Қолданыстағы заңнамаға және Қор Жарғысына сәйкес Қордың таза пайдасы тек Қордың дамуына бағытталады.

Резервтік капитал

2005 жылғы 8 шілдедегі өзгерістерге дейін әрекет еткен «Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасы Заңына сәйкес Қордың таза пайдасы есебінен құрылған резерві болуы қажет. Қазір таза пайда есебінен резервтік капиталды құру бойынша талап жоқ. Резервтік капитал Қор акционерінің шешімі бойынша бөлінуі мүмкін.

Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау резерві

Сату үшін қолда бар қаржы активтерін қайта бағалау бойынша резервке активтерді немесе олардың құнсыздануын тануды тоқтатқан сәтке дейін әділ құнының жинақталған таза өзгерісі кіреді.

22 Күтілетін кредит шығындары бойынша резервтер

Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері, сату үшін қолда бар қаржы активтері, ақшалай қаражат және банктердегі мерзімді салымдар бойынша құнсызданудан жиналған шығындағы, сыйақы есептелетін активтердің құнсыздану резервтеріндегі, басқа активтер бойынша қозғалыс былай берілді:

	Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері (12 ескертпе)		Сату үшін қолда бар қаржы активтері (13 ескертпе)		Басқа активтер (18 ескертпе)	Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы мерзімді салымдар (11 ескертпе)		Банктердегі мерзімді салымдар	Жиыны
	1-кезең	2-кезең	1-кезең	2-кезең		1-кезең	1-кезең		
2017 жылғы 31 желтоқсан	-	-	-	(5,233,833)	(4,717)	-	(15,569,754)	(20,808,304)	
ХҚЕС (IFRS) 9-ға өтуден әсер	(15,197)	-	-	-	-	(87)	-	(15,284)	
ХҚЕС (IFRS) 9-ға сәйкес 2018 жылғы 1 қаңтарға қайта есептелген сальдо	(15,197)	-	-	(5,233,833)	(4,717)	(87)	(15,569,754)	(20,823,588)	
1-кезеңге ауыстыру	-	-	-	-	-	-	-	-	
2-кезеңге ауыстыру	-	(5,233,833)	-	5,233,833	-	-	-	-	
Резервтерді (құру)/қалпына келтіру	(6,520)	311,256	-	-	(10,973)	55	110,668	404,486	
2018 жылғы 31 желтоқсан	(21,717)	(4,922,577)	-	-	(15,690)	(32)	(15,459,086)	(20,419,102)	

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

23 Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару коммерциялық қызмет негізінде жатыр және Қордың операциялық қызметінің негізгі элементі болып табылады. Баға тәуекелі, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі және валюталық тәуекел, сонымен қатар кредиттік тәуекел мен өтімділік тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел.

Тәуекелдерді басқару саясаты және рәсімдері

Қордың тәуекелдерді басқару саясаты Қор бейімді тәуекелдерді анықтауға, сараптауға және басқаруға, тәуекелдер шегін және тиісті бақылауды белгілеуге, сонымен қатар тәуекел деңгейін және оның белгіленген шектерге сәйкестігін тұрақты түрде бағалауға бағытталған. 2017 жылғы 28 наурыздағы «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының меншікті активтерін сенімгерлік басқару шартына сәйкес меншікті активтер ҚР Ұлттық Банкінің сенімгерлік басқаруына берілді (Сенімгерлік басқарушы). Шарттың 2.1-тармағына сәйкес Сенімгерлік басқарушы инвестициялық шешімдерді өз бетінше Қордың инвестициялық стратегиясына сәйкес және Сенімгерлік басқару шартының ажырамас бөлшегі болып табылатын инвестициялаудың бекітілген шектері аясында қабылдайды. Тәуекелдерді басқару жүйесі Қордың қалыпты қызметінің бұзылуына әкелуі мүмкін оқиғаларды уақытылы анықтау, бағалау және алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін белгілейтін кешенді жолды пайдаланады. Қор басқарушылық есептіліктегі меншікті активтерге пост-мониторинг жүргізеді, онда түрлі құралдарды қолдану арқылы инвестициялық тәуекелдерді бағалау әдістері толық сипатталып, кеңінен пайдаланылады. Зейнетақы активтері мен меншікті активтер қоржындарының жағдайы және қаржы тәуекелдеріне бейімділігі бойынша есептілікті қарастыру ай сайын жүзеге асырылады.

Қордың Директорлар кеңесі Схеманың ішкі саясаты мен рәсімдерін бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің тиісінше жұмыс істеуі үшін жалпы жауапкершілікті көтереді. Басқарма қаржылық емес тәуекелдерді барынша азайту бойынша ішкі нормативтік құжаттарды бекітеді, оның аясында операциялық тәуекелдерді өз өзін бағалау бойынша құралдар, негізгі тәуекел индикаторларына (НТК) мониторинг жүргізу әдістері пайдаланылады, олар озық көрсеткіштер болып табылады және операциялық тәуекелдердің әлеуетті көздерін, ішкі бақылау субъектілерінің өкілеттігін бөлу, жауапкершілігін анықтауды, кейіннен үдерістің әрбір кезеңіндегі операцияларды бақылауды және жауапты тұлғалардың/басшылардың келісуінің міндетті рәсімдерінің иерархиясын/бірізділігін сақтауды және Қордағы ішкі бақылау жүйесіне үнемі мониторинг жүргізуді білдіретін ішкі бақылау жүйесін басқару әдістерін көрсетеді.

Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғалардың тағайындайды, олардың міндетіне бизнес үдерістерінің матрицасын әзірлеу мен үздіксіз жаңғырту, осы бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді. Жоғарыда аталған құралдарды пайдалану нәтижесі бойынша операциялық тәуекелдерді басқару жүйесінің аясында Тәуекелдерді барынша азайту бойынша іс-шаралар жоспары әзірленеді және бекітіледі, ол тәуекелдердің іске асырылу себептерін жоюға, тәуекел оқиғалары мен әлеуетті тәуекелдер іске асырылған жағдайдағы салдарды барынша азайтуға бағытталған.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – нарықтық бағалардың өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша ақша қаражатының болашақ ағынының немесе әділ құнының өзгеру тәуекелі. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және өзіне тән өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейі өзгерістерінің ықпалына бейім пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды. Қор сенімгерлік басқаруға берілген қаржы құралдарының нарықтық тәуекелдеріне кезеңді түрде пост-мониторинг жүргізеді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Пайыздық тәуекел

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі – бұл нарықтық пайыздық мөлшерлеменің өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша ақша қаражатының болашақ ағынының немесе әділ құнының өзгеру тәуекелі. Көптеген нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің ауытқулары Қордың қаржылық жағдайына және ақша қаражатының ағындарына әсер етеді. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін ұлғайта алады, бірақ оны азайтуы не пайыздық мөлшерлемелер аяқ асты өзгерген жағдайда шығындардың туындауына әкеп соғуы мүмкін.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

Пайыздық мөлшерлемелерді қайта қарау мерзімдерін сараптауға негізделген сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелдерін басқару қаржы активтері мен міндеттемелерінің сезімталдығы мониторингімен толықтырылады.

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қолданыстағы пайыздық активтер мен міндеттемелер бойынша қайта қаралған позициялардың және пайыздық мөлшерлемелердің көбею немесе азаю жағына қарай 100 базистік тармаққа қисық кірістіліктің параллель ығысуының оңайлатылған сценарийі негізінде жасалған пайыздық мөлшерлемелердің өзгеруіне (пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі) пайданың немесе шығынның және капиталдың (салық шегерілген) сезімталдығын талдау төмендегідей сипатта берілуі мүмкін:

Салық салғанға дейінгі пайда мен шығынға ықпалы:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Мөлшерлемелердің азаю жағына қарай 100 базистік тармаққа параллель жылжу	-	(18,566)
Мөлшерлемелердің ұлғаю жағына қарай 100 базистік тармаққа параллель жылжу	-	18,566

Капиталға ықпалы:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Мөлшерлемелердің азаю жағына қарай 100 базистік тармаққа параллель жылжу	-	864,153
Мөлшерлемелердің ұлғаю жағына қарай 100 базистік тармаққа параллель жылжу	-	(1,178,389)

Валюталық тәуекел

Валюталық тәуекел - валюталардың айырбастау бағамдарының өзгеруі салдарынан қаржы құралы бойынша ақша қаражатының әділ құны немесе болашақ ағындарының өзгеру тәуекелі.

2018 және 2017 жылдардағы жағдай бойынша Қордың шетелдік валютада қаржы активтері мен міндеттемелері болған жоқ, бұған жалпы сомасы тиісінше 6,046 мың теңге және 33,037 мың теңге «Халық Банк» АҚ-дағы ағымдық шоттар кірмейді.

Төменде берілген кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша АҚШ доллары мен басқа валюталарға қатысты теңге бағамының 10% көтерілуі мен түсуіне Қор сезімталдығының талдауы, сондай-ақ тиісінше 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша АҚШ доллары мен басқа валюталарға қатысты теңге бағамының 10% көтерілуі мен түсуіне Қор сезімталдығының талдауы берілді. Сезімталдық деңгейі Қор ішінде Қордың негізгі басқарушы қызметкерлері үшін валюталық тәуекел туралы есептер жасаған кезде қолданылады және валюталық бағамдардың мүмкін өзгерістеріне Қор Басшылығының бағасын білдіреді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша позицияларға және АҚШ долларын айырбастау бағамдарының 10% өзгеруінің қарапайымдандырылған сценарийіне негізделген валюталар айырбастау бағамдарының өзгерістеріне пайда мен шығынның капиталдың сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

	2018 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	605
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% түсуі	(605)
	2017 жылғы 31 желтоқсан
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	3,304
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% түсуі	(3,304)

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл Қордың контрагентінің міндеттемелерді орындамауының нәтижесінде туындайтын қаржылық шығындар тәуекелі. Қор кредиттік тәуекелді (танылған қаржылық активтер және танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) контрагенттер немесе контрагенттер тобы бойынша кредиттік тәуекелдің шоғырлану шегін белгілеу және сақтау талаптарын қамтитын бекітілген саясат пен рәсімдерді қолдану арқылы басқарады.

Қор кредиттік тәуекелге бейімділіктің жекелеген көздерінің жай-күйіне тұрақты түрде пост-мониторинг жүргізеді жән өзінің контрагенттерінің төлем қабілетін жүйелі түрде қайта бағалайды. Қайта бағалау рәсімдері контрагенттің соңғы есепті күндегі қаржылық есептілігін немесе Қордың басқа тәсілмен алған басқа ақпаратын талдауға негізделеді.

Есепті күндегі жағдай бойынша қаржы активтеріне қатысты кредиттік тәуекелдің ең жоғарғы деңгейі былай берілуі мүмкін:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Активы		
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	7,572,852	27,434,003
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	109,673,955	Қолданылмайды
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	Қолданылмайды	59,549,660
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	8,022,904
Алынатын комиссиялық кіріс	6,729,407	1,831,433
Басқа қаржы активтері	84,568	-

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қордың 3 контрагенті бар (Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, ҚРҰБ және Еуразиялық Даму банкі), оларға қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік кредиттік тәуекелге бейімділіктің ең жоғарғы деңгейінің 10%-ынан асады (2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша: 2 контрагент).
2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша аталған контрагенттерге қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 93,546,582 мың теңгені құрады (2017 жыл: 80,758,181 мың теңге).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Бұдан әрі Қордың кредиттік рейтингілер бойынша мерзімі өтпеген және құнсызданбаған қаржы активтерінің жіктемесі берілген:

	≥BBB	<BBB	Кредиттік рейтинг берілмеген	Жиынтығы
2018 жылғы 31 желтоқсан				
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	1,115,480	6,457,372	-	7,572,852
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	33,610,062	76,063,893	-	109,673,955
Алынатын комиссиялық кіріс	-	6,729,407	-	6,729,407
Басқа қаржы активтері	-	-	84,568	84,568
2017 жылғы 31 желтоқсан				
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	-	27,434,003	-	27,434,003
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	696,000	58,851,196	2,464	59,549,660
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	8,022,904	-	8,022,904
Алынатын комиссиялық кіріс	-	1,831,433	-	1,831,433

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Қордың өз міндеттемелерін орындау үшін ақша қаражатын тарту қиындықтарына ұшырау тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері сәйкес келмеген кезде туындайды. Активтер мен міндеттемелердің пайыздық мөлшерлемелері мен өтеу мерзімі бойынша сәйкестігі және/немесе бақылауға алынған сәйкессіздігі өтімділік тәуекелін басқарудың негізін қалаушы сәт болып табылады. Жүргізіліп жатқан операциялардың әр түрлілігі мен олармен байланысты белгісіздік салдарынан активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімі бойынша толық сәйкесуі қаржы институттары үшін операциялардың табыстылығын арттыруға мүмкіндік беретін қарапайым тәжірибе емес, алайда шығындардың туындау тәуекелін арттырады.

Қор міндеттемелерді өтеу мерзімінің туындауына қарай барлық міндеттемелерді орындауға қажетті ақшалай қаражаттың тұрақты түрде болуын қамтамасыз ету мақсатында қажетті өтімділік деңгейін ұстап отырады.

Қор өтімділікті басқару саясатын жүргізеді, ол:

- қоржындағы бағалы қағаздардың түрлері, қаржы құралдарының типі және валюта бойынша Қордың активтері мен міндеттемелерінің өтімділігін талдаудан;
- Қордағы ақша қаражатының келуін және кетуін бақылаудан;
- тәуекелдің туындауына қарай міндеттемелерді орындау үшін қажетті қаражаттың болуын қамтамасыз ету мақсатында Қордың өтімділігіне байланысты тәуекелді бағалау және бақылаудан тұрады.

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген сомалардың (болжамды өтеу мерзімдері бөлігіндегі) талдауы берілген:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан көп	Өтеу мерзімі жоқ	Жиыны
Туынды емес қаржы активтері							
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	7,572,852	-	-	-	-	-	7,572,852
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	30,090,977	197,817	1,583,572	45,587,589	32,214,000	-	109,673,955
Алынатын комиссиялық кіріс	6,729,407	-	-	-	-	-	6,729,407
Басқа қаржы активтері	2,562	18,394	14,555	49,057	-	-	84,568
Қаржы активтерінің жиыны	44,395,798	216,211	1,598,127	45,636,646	32,214,000	-	124,060,782
Туынды емес қаржы міндеттемелері							
ҚРҰБ-ға Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін төленетін комиссия	457,688	-	113,400	-	-	-	571,088
Басқа қаржылық міндеттемелер	164,241	-	-	-	-	-	164,241
Қаржылық міндеттемелер жиыны	621,929	-	113,400	-	-	-	735,329
Таза позиция	43,773,869	216,211	1,484,727	45,636,646	32,214,000	-	123,325,453

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдай туралы есепте көрсетілген сомалардың (болжамды өтеу мерзімдері бөлігіндегі) талдауы берілген:

	Талап етілгенге дейін және 1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан көп	Өтеу мерзімі жоқ	Жиыны
Туынды емес активтер							
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	27,434,003	-	-	-	-	-	27,434,003
Сату үшін қолда бар қаржы активтері	31,973,182	145,799	313,256	13,097,475	14,017,484	-	59,549,660
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	8,022,904	-	-	-	-	2,464	-
Алынатын комиссиялық кіріс	1,831,433	-	-	-	-	-	8,022,904
Активтер жиыны	69,261,522	145,799	313,256	13,097,475	14,017,484	2,464	96,838,000
Туынды емес міндеттемелері							
ҚРҰБ-ға Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін төленетін комиссия	10,302,298	-	-	-	-	-	10,302,298
Басқа қаржылық міндеттемелер	308,416	-	-	-	-	-	308,416
Міндеттемелер жиыны	10,610,714	-	-	-	-	-	10,610,714
Таза позиция	58,650,808	145,799	313,256	13,097,475	14,017,484	2,464	86,227,286

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық міндеттемелер қысқа мерзімді болып табылады, осылайша олардың дисконтталмаған құнынан ерекшеленбейді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

24 Капиталды басқару

Қорда капиталға сыртқы талаптар жоқ.

25 Операциялық жалдау

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қорда жойылмайтын операциялық жалдау шарттары бойынша елеулі кредиторлық берешек болған жоқ.

2018 жыл ішінде 782,813 мың теңге сомасындағы шығыс операциялық жалдау шарттарына қатысты (2017 жылы: 862,702 мың теңге) пайда немесе шығын құрамында танылған.

26 Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметтерінің нарығы даму кезеңінде, сондықтан басқа елдерде қолданылатын сақтандыру қорғауының көптеген түрлері әзірге Қазақстан Республикасында болмай тұр. Қор ғимарат пен жабдықтарды, қызметінің уақытша тоқтап қалуын сақтандырудың немесе Қордың мүлкін пайдалану нәтижесінде немесе Қордың қызметіне қатысты басқа жағдайларда келтірілген мүлктік немесе экологиялық залал бөлігіндегі үшінші тұлғалардың жауапкершілігіне қатысты сақтандырудың толық көлемін жүзеге асырған жоқ. Қор өз қызметін жеткілікті деңгейде сақтандырмайынша, белгілі бір активтерді жоғалту немесе шығынға ұшырау Қордың қызметіне және қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс ықпалын тигізуі мүмкін болатын тәуекел бар.

Шартты салық міндеттемелері

Қазақстан Республикасының салық жүйесі салыстырмалы түрде жаңа жүйе және жиі өзгеретін нормативтік құжаттардың, кейде әрекетінің кері күші болуы мүмкін және салық органдары тарапынан әртүрлі түсінік берілетіндіктен, кей жағдайда қайшы тұжырымдалуы мүмкін нормативтік құжаттардың ресми түсіндірмелерінің және сот органдарының шешімдерінің болуымен сипатталады. Салықтарды дұрыс есептеу – құзыретіне елеулі айыппұлдар, тұрақсыздық айыбын салу мен пайыздарды есептеу кіретін органдар тарапынан қарау және егжей-тегжейлі тексеру мәні. Салық жылы жыл аяқталғаннан кейін келесі бес күнтізбелік жыл ішінде салық органдары тарапынан тексеру жүргізу үшін ашық болады. Дегенмен, белгілі бір жағдайларда салық жылы бұдан ұзақ мерзім ішінде ашық болып қалады. Қазақстан Республикасында орын алған жуырдағы оқиғалар салық органдарының салық заңнамасын түсіну мен қолдану кезінде әлдеқайда қатаң позиция ұстанатынын көрсетіп отыр.

Аталған жәйттер Қазақстан Республикасында басқа елдердегі осындай тәуекелдерден әлдеқайда асып түсетін салық тәуекелін тудырады. Басшылықтың пікірі бойынша салық міндеттемелері осы қаржылық есепте Қазақстан Республикасының пікірі қолданыстағы салық заңнамасын, нормативтік құжаттардың ресми түсіндірмелері мен сот органдарының шешімдерін басшылықтың түсінуіне орай толықтай көрсетілген. Алайда, салық заңнамасын әртүрлі реттеуші органдардың түсінуі Басшылықтың пікірінен ерекшеленуі мүмкін екенін ескерсек, реттеуші органдар тарапынан мәжбүрлі шара қолданылған жағдайда, олар Қордың қаржылық жағдайына елеулі әсер етуі мүмкін. Салық органдары тарапынан соңғы салықтық тексеру 2009 жыл мен 2013 жыл аралығында болды және 2016 жылы аяқталды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Операциялық орта

Дамушы елдердің, сонымен қатар Қазақстан Республикасының нарықтары дамыған нарықтардың тәуекелдерінен басқаша экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге бейім. Қазақстан Республикасында бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіну мүмкіндігі бар. Қазақстан Республикасының болашақ даму бағыты көп жағдайда мемлекеттің салық және кредиттік-ақша саясатына, қабылданатын заңдар мен нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты. Қазақстан Республикасы мұнай мен газды көп көлемде өндіріп, экспортқа шығаратындықтан, Қазақстан Республикасының экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал.

Қор басшылығы экономикалық ахуалдың бүгінгі өзгерістерін бақылап, таяу болашақта Қордың тұрақтылығын сақтап қалу мен бизнесін дамыту үшін қажет деп санайтын шараларды қолданады. Алайда, экономикалық ахуалдағы өзгерістердің Қор қызметінің болашақ нәтижелеріне және қаржылық жағдайына ықпалы айтарлықтай болуы мүмкін.

27 Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қордың соңғы бақылаушы тарабы – Қор акцияларының 100%-ына ие Қазақстан Республикасының Үкіметі (1 ескертпе).

Қордың Директорлар кеңесінің және Басқармасының мүшелерімен жасалатын операциялар

2018 және 2017 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдардағы «Қызметкерлерге жұмсалатын шығыстар» бабына қосылған сыйлықақылардың жалпы мөлшері былайша берілді:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Қызметкерлерге қысқамерзімді сыйлықақылар	173,557	86,708
Қызметкерлерге қысқамерзімді сыйлықақылар жиыны	173,557	86,708

Көрсетілген сомаларға Қордың Директорлар кеңесі мен Басқармасының мүшелеріне ақшалай және ақшалай емес сыйлықақылар да қосылады.

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Басқа байланысқан тараптармен жасалатын операциялар

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдаймен есептесулер бойынша қалдықтар, сондай-ақ 2018 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде байланысқан тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын төмендегідей болды:

Қаржылық жағдай туралы есеп	ҚРҰБ	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Схема	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Активтер						
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	6,457,372	-	-	-	6,457,372	7,572,852
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	29,964,068	34,973,943	-	44,735,944	109,673,955	109,673,955
Алынатын комиссиялық кіріс	-	-	6,729,407	-	6,729,407	6,729,407
Ағымдағы салық активтері	-	-	-	302,091	302,091	302,091
Басқа қаржы активтері	-	-	-	403,852	403,852	876,275
Міндеттемелер						
ҚРҰБ-ға Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін төленетін комиссия	571,088	-	-	-	571,088	571,088
Басқа міндеттемелер	190,505	-	-	124,603	315,108	1,661,813
Пайда және шығын және басқа жиытық кіріс туралы есеп						
Комиссиялық кіріс	-	-	60,076,680	-	60,076,680	60,076,680
Комиссиялық шығыс	(7,648,294)	-	-	-	(7,648,294)	(8,192,785)
Пайыздық кіріс	4,345,728	1,860,498	-	1,841,964	8,048,190	8,174,306
Жалпы әкімшілік шығыстар	(16,374)	-	-	(616,589)	(632,963)	(4,308,062)
Басқа операциялық кіріс/(шығыс), нетто	-	-	-	37,393	37,393	491,107
Пайдаға салық бойынша шығыс	-	(6,697,184)	-	-	(6,697,184)	(8,632,391)

**«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры»
Акционерлік Қоғамы**

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдаймен есептесулер бойынша қалдықтар, сондай-ақ 2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл ішінде байланысқан тараптармен операциялар бойынша тиісті пайда немесе шығын төмендегідей болды:

	ҚРҰБ	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Схема	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Қаржылық жағдай туралы есеп						
Активтер						
Ақшалай қаражат және ҚРҰБ-дағы салымдар	24,137,044	-	-	-	24,137,044	27,434,003
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	31,973,182	16,625,051	-	10,951,427	59,549,660	59,549,660
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	8,022,904	-	-	-	8,022,904	8,022,904
Алынатын комиссиялық кіріс	-	-	1,831,433	-	1,831,433	1,831,433
Ағымдағы салық активі	-	-	-	1,081,078	1,081,078	1,081,078
Міндеттемелер						
ҚРҰБ-ға Схеманы сенімгерлікпен басқарғаны үшін төленетін комиссия	10,302,298	-	-	-	10,302,298	10,302,298
Басқа міндеттемелер	237,411	-	-	-	237,411	1,572,105
Пайда және шығын және басқа жиытық кіріс туралы есеп						
Комиссиялық кіріс	-	-	46,779,334	-	46,779,334	46,779,334
Комиссиялық шығыс	(16,313,891)	-	-	-	(16,313,891)	(17,158,694)
Пайыздық кіріс	1,106,706	2,686,132	-	779,594	4,572,432	5,917,654
Операциялық шығыс	-	-	-	(1,738,011)	(1,738,011)	(3,923,043)
Пайдаға салық бойынша ағымдағы шығыс	-	(6,058,158)	-	-	(6,058,158)	(4,939,485)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Қаржылық есептілікке ескертпелер
2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

28 Қаржы құралдарының әділ құны

ХҚЕС-ке сәйкес әділ құн активті сату кезінде алған немесе бағалау күні нарықтың қатысушылары арасындағы әдеттегі мәміле аясында міндеттемелерді беру кезінде төленген баға ескеріле отырып белгіленеді.

Тұрақты түрде әділ құн бойынша ескерілетін Қордың қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құны.

Қордың кейбір қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері әділ құны бойынша әрбір есептік кезеңнің соңында ескеріледі. Төмендегі кестеде қаржы активтері деректерінің әділ құны қалай белгіленетіндігіне қатысты ақпарат берілген.

Қаржы активтері	Төмендегі уақыптағы жағдай бойынша әділ құн		Әділ құн иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан		
Сату үшін қолда бар туынды емес қаржы активтері	Қолданылмайды	59,547,196	1-деңгей	Белсенді нарықтағы сатып алушы белгілейтін бағалар

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сату үшін қолда бар қаржы активтеріне тиісінше 2,464 мың теңге сомасында бастапқы құнымен берілген «Қазақстандық Қор биржасы» АҚ акциялары қосылған болатын.

1 және 2-деңгейлер арасындағы қаржы құралдарын қайта жіктеу жыл ішінде жүргізілмеді.

Тұрақты түрде әділ құн бойынша ескерілмейтін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құны (бірақ міндетті түрде әділ құнын ашылады).

Қор басшылығының пікірі бойынша, қаржылық есептілікте көрсетілген Қордың қаржы активтері мен міндеттемелерінің теңгерім құны шамамен олардың әділ құнына тең.

	2018 жылғы 31 желтоқсан		2017 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	109,673,955	99,476,999	Қолданылмайды	Қолданылмайды

29 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Қаржылық есептілікке қол қойылған күнде Басшылық қосымша ашуды қажет етеді деп белгілейтіндей қандай да бір оқиға болған жоқ.