

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

Зейнетақы Схемасының Активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілік және
Тәуелсіз Аудитор Есебі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Мазмұны

	Беті
2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-4
2019 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен шығындар туралы есеп	5
Таза зейнетақы активтері туралы есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	7
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп	8
Қаржылық есептілікке ескертулер	9-41

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік жөніндегі басшылық мәлімдемесі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») басшылығы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес зейнетақы активтерінің 2019 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сол күні аяқталған жыл іші қызмет нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты. ҚЕС зейнетақы активтерінің қаржылық есептілігін есепке алу мен дайындауға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді және ҚЕС реттемейтін мәселелер үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының (бұдан әрі – «ХҚЕС») қолданылатынын көздейді. Қаржылық есептілікті жасаған кезде есеп беретін ұйым ретінде Қор ХҚЕС (IAS) 26 «Зейнетақы бағдарламалары бойынша есепке алу және есептілікке» сәйкес зейнетақы активтері бойынша «зейнетақы схемасының активтері» (бұдан әрі – «Схема») ұғымын пайдаланады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық:

- есеп саясаты қағидаларын дұрыс таңдау және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есеп саясаты туралы деректерді мұндай ақпараттың орындылығын, нақтылығын, салыстырымдылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда беруге;
- пайдаланушыларға есептілікті түсіну үшін ҚЕС талаптарының орындалуы жеткіліксіз болғанда, сол немесе басқа мәмілелер, сондай-ақ өзге де оқиғалар немесе шарттар Схеманың қаржылық жағдайы мен қаржылық нәтижелеріне әсер еткен жағдайларда қосымша ақпаратты ашуға; және
- Схеманың өз қызметін келешекте жалғастыру қабілетін бағалауға жауапты.

Басшылық сонымен қатар:

- Схемадағы ішкі бақылаудың сенімді және тиімді жүйесінің қызметін әзірлеуге, енгізуге және қолдауға;
- Схеманың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ҚЕС талаптарына сәйкес болуын қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдауға;
- бухгалтерлік есепті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізуге;
- Схема активтерін сақтауды қамтамасыз ету бойынша мүмкін болатын барлық шараларды қолдануға; және
- алаяқтық және басқа да асыра пайдалану фактілерін анықтауға және олардың алдын алуға жауапты.

Осы 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші Схеманың қаржылық есептілігін шығаруға Қор басшылығы 2020 жылғы 16 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:


Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне

Пікір

Біз 2019 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есептен, сол күні аяқталған жыл іші пайда мен шығын туралы, ақша қаражатының қозғалысы туралы және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есептерден, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелеріне қысқаша шолуды қоса алғанда, қаржылық есептілікке ескертулерден тұратын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі «Қор») Зейнетақы схемасы активтерінің (бұдан әрі - «Схема») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі - «ҚЕС») сәйкес 2019 жыл іші оның қаржылық жағдайын барлық елеулі аспектілерінде шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (ХАС) сәйкес жүргіздік. Бұл стандарттарға сәйкес біздің міндеттеріміз қорытындымыздың «*Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі*» бөлімінде көрсетілген. Біз *Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары бойынша кеңестің Кәсіби бухгалтерлердің әдеп кодексіне* сәйкес және Қазақстан Республикасында қаржылық есептіліктің аудитіне қолданылатын әдеп талаптарына сәйкес Қорға қатысты тәуелсізбіз. Сонымен қатар, біз осы талаптармен және Кодекспен белгіленген өзге де әдеп міндеттемелерін орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдемелер пікірімізді білдіруге негіз болатындай жеткілікті әрі тиісті болып табылады деп есептейміз.

Басшылықтың және корпоративтік басқаруға жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есептілікті ҚЕС стандарттарына сәйкес дайындауға және тиісті түрде ұсынуға, және басшылықтың теріс әрекет немесе қателесу салдарынан елеулі бұрмалаушылық орын алмаған қаржылық есептілігін дайындауға қажет деп есептейтін ішкі бақылау жүйесін құруға жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық Схеманың үздіксіз қызметті жалғастыру қабілетін бағалауға, қызмет үздіксіздігіне байланысты деректерді тиісті жағдайларда ашып көрсетуге және қызмет үздіксіздігі жорамалы негізінде есептілікті дайындауға жауапты, алайда басшылық Схеманы таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниеттенген жағдайларды, немесе басшылықтың оны таратуға немесе қызметін тоқтатуға баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда.

Корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалар Схеманың қаржылық есептілігін дайындауды бақылау үшін жауапты.

Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз ықылассыз әрекеттер немесе қателесу салдарынан қаржылық есептілікте елеулі бұрмалаушылықтардың жоқтығына орынды сенімділік алу және біздің пікірімізді қосатын аудиторлық есеп шығару болып табылады. Орынды сенімділік – сенімділіктің жоғары дәрежесі, бірақ ол ХАС сәйкес жүргізілген аудит барысында мүмкін елеулі бұрмалаушылықтардың анықталуына кепілдік бермейді. Бұрмалаушылықтар ықылассыз әрекеттердің немесе қателесудің нәтижесі болуы мүмкін және егер олардың қаржылық есептілік негізінде қабылданатын қолданушылардың экономикалық шешімдеріне жекеше немесе бірлесіп әсер ете алатыны негізді түрде болжанса, елеулі болып есептеледі.

ХАС сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдау қолданамыз және бүкіл аудит барысында кәсіби күмәншілдік сақтаймыз. Бұған қоса, біз:

- ықылассыз әрекеттер немесе қателесу салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Ықылассыз әрекеттер салдарынан елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелі қателесу салдарынан болатын елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелінен жоғары, себебі ықылассыз әрекеттерге сөз байласу, жалғандық, әдейі қалдырып кету, ақпаратты бұрмалап ұсыну немесе қолданыстағы ішкі бақылау жүйесін айналып өту арқылы әрекеттер жасау кіруі мүмкін;
- жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдер әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды ішкі бақылауларды зерделейміз, бірақ Схеманың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі жайында пікір білдіру мақсатында емес;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін, сондай-ақ басшылық дайындаған ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;
- басшылықтың қызмет үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – Схеманың үздіксіз қызмет жалғастыра алатынына елеулі күдік тудырты алатын оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздіктің бар немесе жоқ екендігі жайлы тұжырым жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің бар екені туралы тұжырымға келсек, біз аудиторлық есебімізде қаржылық есептіліктегі тиісті ақпарат ашуға назар аудартуымыз керек, немесе ақпарат тиісті түрде ашылмаған болса, пікірімізді модификациялаймыз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық есептің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделеді. Алайда, келешек оқиғалар немесе жағдайлар Схеманың үздіксіз қызметті жалғастыру қабілеттігінен айырылуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің жалпы ұсынылуын, оның құрылымын және мазмұнын, соның ішінде ақпараттың ашылуын, сондай-ақ оның негізі болатын операциялар мен оқиғалардың шынайы көрсетілуінің қамтамасыз етілуін бағалаймыз.

Біз корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалармен ақпараттық өзара іс-қимылды жүзеге асырамыз, оларды аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімі, сондай-ақ аудит барысында анықталған елеулі мәселелер, оның ішінде ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы хабардар етеміз.



«Делойт» ЖШС
Қазақстан Республикасында
аудиторлық қызметпен айналысуға
№0000015 мемлекеттік лицензия,
МФЮ – 2 түрі, Қазақстан Республикасы
Қаржы министрлігі
2006 жылғы 13 қыркүйекте берген

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

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



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші пайда мен шығындар туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4, 22	648,865,833	544,377,044
Дивидендтік кіріс	5, 22	19,198,440	10,497,413
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6	23,433,149	38,770,101
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза (шығын)/пайда	7	(7,114,453)	388,816,508
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	15	12,941,942	12,276,250
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда		1,549,301	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	8	-	(18,482,244)
Басқа кіріс		892,874	924,614
Кірістің барлығы		699,767,086	977,179,686
Комиссиялық шығыстар	9, 22	(58,010,578)	(60,076,680)
Жыл ішіндегі таза пайда		641,756,508	917,103,006

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-41 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
таза зейнетақы активтері туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	10, 22	521,573,950	133,804,275
Банктердегі салымдар	11,22	721,328,727	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	12, 22	1,709,218,198	4,329,315,478
Туынды қаржы активтері	13	19,073,193	-
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржы активтері	14, 22	7,613,312,795	4,218,832,491
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	15	211,885,192	82,797,250
Басқа активтер	16	13,489,559	15,230,546
Активтер жиыны		10,809,881,614	9,554,859,827
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	22	5,227,942	6,729,407
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары		2,275,305	85,276
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		1,154,950	679,995
Туынды қаржы міндеттемелері	13	675,371	-
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	17,22	-	169,713,946
Басқа міндеттемелер		8,652	9,036
Міндеттемелер жиыны		9,342,220	177,217,660
Таза зейнетақы активтері		10,800,539,394	9,377,642,167

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-41 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер	1,422,897,227	1,596,904,228
<i>Түзетулер:</i>		
Пайыздық кіріс	(648,865,833)	(544,377,044)
Дивидендік кіріс	(19,198,440)	(10,497,413)
Қаржы активтерімен жасалған операциялардан таза пайда	(23,433,149)	(38,770,101)
Шетел валютасымен жасалған операциялардан таза шығын/(пайда)	7,114,453	(388,816,508)
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	(12,941,942)	(12,276,250)
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда	(1,549,301)	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	-	18,482,244
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		
Басқа активтердің ұлғаюы	(589,617)	(330,905)
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің (азаяуы)/ұлғаюы	(1,501,465)	4,897,974
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылар талаптарының ұлғаюы/(азаяуы)	2,189,960	(687,538)
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы/(азаяуы)	474,955	(304,542)
Басқа міндеттемелердің (азаяуы)/ұлғаюы	(443)	3,663
Операциялық қызметте қолданылған ақша қаражаты ағындары	724,596,405	624,227,808
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздар	559,932,314	472,240,165
Алынған дивидендтер	17,440,098	10,888,261
Банктік салымдардан түскен түсімдер	44,714,718,155	15,677,988,689
Банктік салымдарды орналастыру	(44,662,997,172)	(15,784,432,626)
Кері «репо» мәмілелерінен түсімдер	268,786,388	6,513,019,846
Кері «репо» мәмілелерін сатып алу	(268,861,667)	(6,499,292,359)
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу	8,311,797,079	18,650,866,589
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(8,978,824,180)	(18,165,574,331)
Туынды қаржы құралдарынан түсімдер	1,403,107	5,221,108
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сату және өтеу	584,161,046	333,548,605
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сатып алу	(766,146,032)	(1,671,341,542)
Активтерді шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруына орналастыру	(116,146,000)	(70,521,000)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы	(334,736,864)	(527,388,595)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы	389,859,541	96,839,213
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескерту)	133,804,275	30,390,232
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты мен оның баламаларының шамасына әсері	(2,089,866)	6,574,830
Жыл соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескерту)	521,573,950	133,804,275

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Схема алған пайыздар мен дивидендтер сомасы тиісінше 577,372,412 мың теңгені және 483,128,426 мың теңгені құрады.

2019 жыл ішінде ҚЕС-ке сәйкес Схема қаржы активтерін «амортизацияланған құны бойынша» санатынан «әділ құны бойынша» санатына және «әділ құны бойынша» санатынан «амортизацияланған құны бойынша» санатына қайта жіктеді. Қайта жіктеу әсері 12-ескертуде ашылды.

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-41 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

		2019 жылғы 31 желтоқсанда Ескерту аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бір жылғы таза пайда		641,756,508	917,103,006
Салымшылар жарналары	18	991,331,093	848,439,707
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	19	(210,190,374)	(168,638,485)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		1,422,897,227	1,596,904,228
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		9,377,642,167	7,780,737,939
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		10,800,539,394	9,377,642,167

Басшылық атынан:

Қурманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2020 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-41 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер
(Қазақстандық мың теңгемен)

1. Ұйым

Бұл қаржылық есептілік (IAS) 26 «Зейнетақы бағдарламалары бойынша есепке алу және есептілік» Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі – «ХҚЕС») сай есеп беретін ұйым ретінде зейнетақы схемасының (бұдан әрі – «Схема») активтерін көрсетеді, Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасымен реттеледі, зейнетақы жарналары шоғырланатын және зейнетақы төлемдерін жасауды қамтамасыз ететін белгіленген мөлшердегі жарналарымен зейнетақы схемасын білдіреді.

2013 жылғы 21 маусымда «Қазақстан Республикасындағы зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасы заңының (бұдан әрі – «Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң») жаңа редакциясы қабылданды. Зейнетақымен қамсыздандыру заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасындағы барлық міндетті зейнетақы және міндетті кәсіптік зейнетақы және ерікті жарналарын тартумен Қор айналысуы тиіс.

Қор – коммерциялық емес ұйым. 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 26 тамыздағы №362 Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен (бұдан әрі – «ҚРҰБ») жасалған зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шартқа сәйкес зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ (бұдан әрі – «Сенімгерлік басқарушы») жүзеге асырады.

ҚРҰБ зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 17 наурыздағы №86 қаулысымен бекітілген Инвестициялық декларацияға және ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 28 тамыздағы № 165, 2018 жылғы 28 желтоқсандағы №326, 2019 жылғы 13 тамыздағы №135 қаулыларымен бекітілген енгізілген өзгерістерге сәйкес жүзеге асырады. Инвестициялық декларация Қазақстан Республикасы Президенті басқаратын Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорын басқару бойынша кеңестің ұсыныстарын ескере отырып инвестициялық нысандар тізімін, Схеманың инвестициялық қызметі бойынша мақсат, стратегиялар және шектеулерді, зейнетақы Схемасының активтерін хеджирлеу және түрлендіру талаптарын регламенттейді.

Сонымен қатар ҚРҰБ өзіне сеніп тапсырылған зейнетақы Схемасының активтерін басқаруға қажет іс-әрекетті инвестициялық басқару шартына сәйкес басқа тұлғаға тапсыра алады.

Міндетті зейнетақы жарналарын Қазақстан Республикасының барлық жұмыс берушісі қызметкердің пайдасына қызметкер табысынан 10 % мөлшерінде салады, бірақ «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең аз еңбекақы мөлшерінің 10 %-ынан аз болмауы тиіс. 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап жеке кәсіпкер ретінде тіркелмей кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын, өз-өзін жұмыспен қамтыған азаматтар үшін салық түзімінің жаңа түрі – бірыңғай жиынтық төлем (БЖТ) енгізілді, оның 30%-ы міндетті зейнетақы жарналары түрінде жеке зейнетақы шотының есебіне жазылады. Жеке және заңды тұлғалар да қосымша ерікті жарналар сала алады.

Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын жұмыс беруші еңбек жағдайы зиянды жұмыспен айналысатын қызметкерлердің пайдасына өзінің меншікті қаражаты есебінен қызметкердің ай сайынғы табысынан 5 % мөлшерінде салады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Қазақстанның зейнетақымен қамсыздандыруы ортақ және базалық құрамдауыштан, міндетті жинақтаушы және ерікті жинақтаушы құрамдауыштардан тұратын көпдеңгейлі жүйені білдіреді. Ортақ құрамдауыш 1998 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша кемінде алты ай еңбек өтілі болған кезде есептеледі және базалық құрамдауышқа Қазақстан Республикасының мемлекеті кепілдік береді және оны «Азаматтарға арналған үкімет» Мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ (бұдан әрі – «МК») төлейді. Құнсыздануға қарай түзетілген зейнетақының міндетті жинақтаушы құрамдауышына да мемлекет кепілдік береді. Осылайша, Схемадан зейнетақы төлемдеріне құқық туындаған сәтте зейнетақы жинақтарының сомасы құнсыздану деңгейін ескергенде нақты салынған зейнетақы жарналарының мөлшерінен аз болса, мемлекет айырмашылықтың орнын толтыруға кепілдік береді.

Әрбір салымшының жеке зейнетақы шоты бар, онда салымшының түсетін зейнетақы жарналарының сомасы және ұсталатын комиссиялық сыйақы шегерілген зейнетақы активтерін басқарудан түсіп, бөлінетін инвестициялық табыс есепке алынады. Есептелетін инвестициялық табыс пен ұсталатын комиссиялық сыйақы сомасы Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасына сәйкес анықталады. Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңда белгіленген жағдайлар орын алған кезде салымшының зейнетақы төлемдерін өзінің жеке зейнетақы шотындағы зейнетақы жинақтарының сомасы шегінде, бірақ зейнетақы заңнамасында анықталған жыл сайынғы шектен асырмай алуға құқығы бар.

Салымшы зейнет жасына толғанда, Схемадан зейнетақы жинақтарының төлемдері тиісті жылға зейнетақы заңнамасымен белгіленетін төлемнің жыл сайынғы сомасының лимиті шегінде кестеге сәйкес жүзеге асырылады.

Салымшы қайтыс болған жағдайда немесе салымшы Қазақстан Республикасының аумағынан тысқары тұрақты тұруға кеткен кезде салымшының (қайтыс болған жағдайда, мұрагердің) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен зейнетақы жинақтарының бүкіл сомасын алуға құқығы бар.

Салымшы зейнетақы заңнамасына сәйкес зейнет жасына толған кезде және жеке зейнетақы шотында зейнетақы жинақтары жеткілікті болса, ол өз қалауына орай зейнетақы жинақтарын зейнетақы аннуитеті шартының негізінде сақтандыру ұйымына аудара алады.

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындық негіздері

Бұл қаржылық есептілік Схеманың өз қызметін болашақта жалғастырады деген жорамалға қарай дайындалды.

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және ашу» қаржылық есептілік стандартына (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес дайындалды. ҚЕС Схеманың қаржылық есептілігін есепке алуға және дайындауға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді және Халықаралық қаржылық есептілік стандартының (бұдан әрі – «ХҚЕС») ҚЕС реттемейтін мәселелер үшін қолданылатынын көздейді. Атап айтқанда, ҚЕС зейнетақы активтерін бухгалтерлік есепке алу, қаржы құралдарын бастапқы тану мен кейіннен есепке алу, қайта топтастыру мен қаржы активтерін тануды тоқтату, амортизацияланған құны бойынша есептелетін қаржы активтерінің құнсыздануы бойынша нормаларды белгілейді және негіздейді, сонымен қатар пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдарының әділ құнын белгілейді.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Осы қаржылық есептілік төменде түсініктеме берілетін, әрбір есепті күнге амортизацияланған немесе әділ құн бойынша есептелетін қаржы құралдарын қоспағанда, қаржылық құралдарды есепке қою құны немесе сатып алу құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта

Схеманың қаржылық есептілігіне енгізілген баптар Схеманың жұмыс істейтін («функционалдық валюта») бастапқы экономикалық орта валютасында өлшенеді.

Схеманың осы қаржылық есептілігіндегі валюта – қазақстандық теңге («теңге»). Барлық мәндер, егер басқа көрсетілмеген болса, бүтін мың теңгеге дөңгелектенген.

Есептік саясаттың бұдан әрі сипатталған ережелері Схеманың осы қаржылық есептілігінде берілген барлық есепті кезеңдерде жүйелі қолданылды.

Шетелдік валютадағы операциялар

Схеманың қаржылық есептілігін дайындау кезінде функционалдық валютадан ерекшеленетін валюталардағы операциялар («шетелдік валюта») операция күніндегі айырбастау бағамы бойынша көрсетіледі. Есепті күнгі жағдай бойынша шетелдік валютамен көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданылған айырбастау бағамы бойынша қолданыстағы валютаға аударылады. Шетелдік валютамен көрсетілген ақша активтерімен және міндеттемелермен жасалған операциялардан түскен пайда немесе шығын кезең басындағы жағдай бойынша қолданыстағы валютадағы тиімді мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздардың шамасына түзетілген амортизациялық құн және кезең ішіндегі төлемдер мен есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша айырбастау бағамы мен қолданыстағы валютаға аударылған шетел валютасындағы амортизациялық құн арасындағы айырманы білдіреді. Шетелдік валютамен көрсетілген, әділ құны бойынша бағаланатын ақшалай емес активтер мен міндеттемелер әділ құнды айқындау күнгі қолданылған айырбастау бағамдары бойынша қолданыстағы валютаға аударылады. Әділ құны бойынша бағаланатын шетелдік валютада көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер әділ құнын анықтау күніне қолданылған валюта бағамы бойынша қолданыстағы валютаға аударылады. Шетелдік валютада көрсетілген және нақты шығын бойынша көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер операция жасау күнгі қолданылған айырбастау бағамы бойынша қолданыстағы валютаға аударылады. Шетелдік валютаға ауыстыру нәтижесінде туындайтын бағамдық айырмашылықтар пайда немесе шығын құрамында көрсетіледі.

Схема осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамдары мынадай:

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	382.59	384.20
1 Ресей рублі	6.16	5.52
1 Фунт Стерлинг	503.41	488.13
1 Жапон йенасы	3.52	3.48
1 Еуро	429	439.37

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты және оның баламаларына ҚРҰБ-дағы ақша қаражаты кіреді.

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

- 1) амортизациялық құн бойынша бағаланатын;
- 2) әділ құны бойынша бағаланатын санаттар бойынша жіктеледі.

Қордың қаржы активтерін ҚЕС-пен көзделген екі санаттардың біріне жатқызу 2014 жылғы 26 ақпандағы № 24 ҚРҰБ Басқармасының қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтерін есепке алу және бағалау қағидасына» (бұдан әрі – «Бағалау қағидасы») сәйкес жүзеге асырылады. Салымдар мен дебиторлық берешек және өтелуінің тіркелген құны бар және Схема міндеттемелеріне сәйкестендіру үшін сатып алынған бағалы қағаздар «амортизацияланған құн бойынша бағаланатын» санатқа жіктеледі.

ҚЕС-ке сәйкес аталған санаттар арасында қаржы активтерін қайта жіктеу кез келген уақытта жүзеге асырылады.

ҚЕС-ке сәйкес амортизациялық құны бойынша есептелінетін қаржы активтері тікелей осы санаттан сатылуы мүмкін.

Тану

Қаржы активтері мен міндеттемелері таза зейнетақы активтері туралы есепте Схема көрсетілген қаржы құралдары мәні болып табылатын шарттық қатынасқа түскен кезде көрсетіледі. Қаржы активтері мәміле жасалған күндегі қаржы есептілігінде танылды.

Бағалау

Қаржы активі немесе міндеттемесі бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады. Өзгерістері пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе міндеттемесі болған жағдайда, бұл қаржы активі немесе міндеттеме бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады, оған қаржы активін немесе міндеттемені сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәмілелер бойынша шығындар қосылады.

Активтер болып табылатын туынды қаржы құралдарын қоса алғанда, қаржы активтері бастапқы танылғаннан кейін:

- салымдар, дебиторлық берешек және амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, сату немесе өзге де шығару нәтижесінде келтірілуі мүмкін мәмілелер бойынша қандай да болмасын шығынды шегерместен олардың әділ құны бойынша бағаланады.

Өзгерістері кезең ішінде пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелерді және әділ құн бойынша көрсетілген қаржы активінің аударымы тануды тоқтату критерийлеріне жауап бермегенде туындайтын қаржылық міндеттемелерді қоспағанда, барлық қаржылық міндеттемелер амортизацияланған құн бойынша бағаланады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) *(Қазақстандық мың теңгемен)*

Амортизацияланған құн

Қаржы активінің немесе міндеттемесінің амортизацияланған құны тиімді сыйақы мөлшерлемесі әдісін пайдалана отырып, айқындалған бастапқы тану құны мен өтеу кезіндегі құн арасындағы айырманың жинақталған амортизациясының шамасына түзетілген берешектің негізі сомасының төлемдерін шегере отырып, сондай-ақ құнсызданудан болған шығындарды шегере отырып, қаржы активін немесе міндеттемесін бастапқы тану кезінде бағалаған құнды білдіреді. Сыйлықақылардың және дисконттардың шамасы, сондай-ақ мәмілелер бойынша шығындар сомасы тиісті құралдың баланстық құнына кіреді және аталған құралдың тиімді сыйақы мөлшерлемесіне қарай амортизацияланады.

Әділ құн бойынша бағалау қағидаты

Әділ құн активті сатқан кезде алынуы немесе көрсетілген күні негізгі нарықта немесе ол болмаған жағдайда, Схема кіре алатын анағұрлым пайдалырақ нарықта бағалау күні нарық қатысушылары арасында ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылатын операциялар жағдайында міндеттемелерді берген кезде төленуі мүмкін бағаны білдіреді. Міндеттеменің әділ құны оның орындалмау тәуекелін көрсетеді.

Бұдан былайғы бағалауда өзгерістері кезең ішінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құны Бағалау қағидасына сәйкес анықталады. Сонымен қатар Бағалау қағидасы амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнын анықтау үшін қолданылады.

Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың өтімділіктің бірінші топтағы жай және артықшылықты акцияларын бағалау сауда-саттықты ұйымдастырушының сауда жүйесіндегі алдыңғы сауда күнін жабу бағасы бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы резиденттері-ұйымдарының және бейрезиденттері-ұйымдарының Ғаламдық депозитарлық қолхаттарын (бұдан әрі – «ҒДҚ») бағалау Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйесінің деректері бойынша алдыңғы сауда күнін жабу бағасы бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының аумағында да, халықаралық (шетелдік) нарықтарда да айналыста болатын (саудаланатын), «әділ құны бойынша бағаланатындар» санатына жатқызылған борыштық бағалы қағаздарды бағалау Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелерінің деректері бойынша алдыңғы сауда күнінің жабу бағасы бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңында апта сайын жүзеге асырылады.

Өтімді болып танылмайтын Қазақстан Республикасы резиденттері-ұйымдарының акцияларын («ҒДҚ»), Қазақстан Республикасының аумағында ғана айналыста болатын (саудаланатын), оның ішінде Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйесінде немесе Қазақстан қор биржасында баға белгілеу туралы ақпарат жоқ борыштық бағалы қағаздарды, құрылымдық ноттарды бағалауды «Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы Заңына сәйкес бағалаушы жылына кемінде екі рет жүргізеді.

Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда және шығын

Әділ құн бойынша бағаланатындар санатына жіктелетін қаржы құралы бойынша пайда немесе шығын пайда немесе шығын туралы есепте пайда немесе шығын арқылы көрсетіледі.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Амортизацияланған құн бойынша көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша пайда немесе шығын қаржы активін немесе міндеттемені тану немесе олардың құнсыздануы тоқтатылған жағдайда, сондай-ақ тиісті амортизацияны есептеу барысында пайда немесе шығын есебінде көрсетіледі.

Тануды тоқтату

Схема қаржы активін тануды осы қаржы активі бойынша ақша қаражаты ағынына шартта көзделген құқықтан айырылған сәтте не ол қаржы активін осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер және пайдалар іс жүзінде басқа тарапқа берілетін мәмілені жүзеге асыру нәтижесінде берген немесе Схема осы қаржы активін меншіктеу құқығына байланысты барлық тәуекелдер мен пайдалардың айтарлықтай бөлігін өткізбеген және сол сияқты сақтамаған, бірақ қаржы активін бақылауды сақтамаған кезде тоқтатады. Тануды тоқтатуға арналған талаптар сақталатын, өткізілетін қаржы активтеріндегі Схема құрған немесе ол үшін сақталған кез келген қатысу үлесі таза зейнетақы активтері есебінде бөлек актив немесе міндеттеме ретінде танылады. Схема қаржылық міндеттемелерді тануды ол бойынша шарттық міндеттемелер орындалған, күшін жойған немесе тоқтатылған кезде тоқтатады.

Схема әділ құн құнсыздану немесе баға кесу нәтижесінде бағалы қағаз құны нөлге тең деп таныған күннен бастап 180 күн өткен соң активтерді есептен шығарады.

Кері «РЕПО» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек

Кері сату (кері «репо» мәмілесі) міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер аясында сатып алған бағалы қағаздар «кері репо» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек» бабында көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасының арасындағы айырмашылық пайыздық табысты білдіреді және «кері репо» мәмілесі қолданылатын кезең үшін есептеледі.

Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жылғы 6 мамырдағы, 2019 жылғы 30 қаңтардағы, 2019 жылғы 7 қарашадағы шарттарға сәйкес ҚРҰБ басқа тұлғаға («басқарушы») инвестициялық басқаруға берген зейнетақы активтерін есепке алу Схеманың есепке алу жүйесінде әр шетелдік басқарушы бойынша жалпы сомада Схеманың шетелдік кастодианының есептері негізінде әр қаржы құралының бөлігінде талданбай жүзеге асырылады.

Зейнетақы активтері құнының өзгеруі пайда және шығын туралы есепте шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша пайда/шығын ретінде көрсетіледі.

Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы қаржылық активтерді қайта бағалау айына кемінде 1 (бір) рет жүзеге асырылады.

Туынды қаржы құралдары

Туынды құралдар «своп» мәмілелерін, форвард келісім шарттарын және фьючерс мәмілелерін, «spot» мәмілелерін және пайыздық мөлшерлемелерге опциондарды, шетелдік валютаны, бағалы металдар мен бағалы қағаздарды, сондай-ақ жоғарыда аталған құралдардың кез келген комбинациясын қамтиды.

Зейнетақы Схемасының активтерін туынды қаржы құралдарына инвестициялау Инвестициялық декларацияға сәйкес жасалады. Оған сай туынды қаржы құралдарына инвестициялау лимиті зейнетақы Схемасы активтерінің 10%-ынан артық емес мөлшерде белгіленген.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) *(Қазақстандық мың теңгемен)*

Туынды құралдар бастапқыда мәміле жасалған күндегі әділ құны бойынша көрсетіледі және кейіннен әділ құны бойынша қайта бағаланады. Барлық туынды құралдар әділ құны оң болса, активтер ретінде көрсетіледі, егер әділ құны теріс болса, міндеттеме ретінде көрсетіледі.

Туынды қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі дереу пайда немесе шығын құрамында көрсетіледі.

Туынды қаржы құралдары басқа шарттық келісімге («негізгі шарт») кіргізілуі мүмкін. Кіргізілген туынды қаржы құралдары негізгі шарттан бөлінеді және егер кіргізілген туынды құралдың экономикалық сипаттамасы мен тәуекелдері негізгі шарттың экономикалық сипаттамасы мен тәуекелдеріне тығыз байланысты болмаса, егер жағдайы кіргізілген туынды құрал сияқты жеке құрал туынды құрал анықтамасына сәйкес болса және егер бұл аралас құрал өзгерісі кезең үшін пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін және пайда немесе шығын құрамында танылатын әділ құн бойынша бағаланбайтын болса ғана дербес туынды қаржы құралдары ретінде есепке алынады. Өзгерісі пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін, әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтеріне немесе қаржы міндеттемелеріне кіргізілген туынды қаржы құралдары негізгі шарттан бөлінбейді.

Активтерді және міндеттемелерді өзара есепке алу

Қаржы активтері мен міндеттемелер өзара есепке алынады және егер танылған сомаларды есептеу үшін заңды негіздер болса және тараптар есептесуді нетто-негізде жасауға немесе бір уақытта активті іске асыруға және міндеттемені орындауға ниеттенсе, таза сома таза зейнетақы активтері туралы есепте көрсетіледі.

Құнсыздану

Қаржы активтерінің құнсыздануының объективті айғақтары міндеттемелерді орындамау (дефолт) немесе заемшы жол берген төлемдер мерзімін кешіктіруді, заемшының банкрот болуы немесе таратылуын қамтуы мүмкін.

Схеманың қаржы активтерінің құнсыздануына тестіні 2015 жылғы 13 шілдедегі (2019 жылғы 13 тамыздағы өзгерістер ескерілген) Қор зейнетақы активтерінің құрамына кіретін қаржы құралдарын бағалау бойынша ҚРҰБ Комитеті хаттамасымен бекітілген Зейнетақы активтерінің құнсыздану әдістемесіне (бұдан әрі – «Әдістеме») сәйкес жүргізеді. Әдістемеге сай құнсыздануға тест мынадай негізгі белгілер негізінде жүргізіледі:

- Қазақстан Республикасының Үкіметі кепілдіктерінің немесе кепілдемелерінің болуы;
- кепілдік қамтамасыз етудің болуы;
- эмитенттің өзінің қаржылық жағдайын жақсарту және (немесе) міндеттемелерді орындау үшін қолданатын шаралары: міндеттемелерді ішінара орындау, жарғылық капиталды қосымша капиталдандыру, халықаралық рейтинг агенттіктерінің рейтинг беруі/көтеруі, борыштық жүктемені қайта құрылымдау және оңтайландыру рәсімдерін бастау немесе басқа ерекше шаралар.

Схема ай сайын қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануының объективті айғақтарының болуын бағалайды. Мұндай айғақтар болған жағдайда, Схема құнсызданудан болған кез келген шығын көлемін бағалайды.

«Әділ құн бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған қаржы құралы құнының азаю мөлшері активтің баланстық құнынан есептеледі.

«Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын» санатына жататын қаржы құралдары бойынша құнсыздану резервтерінің мөлшері жиналған сыйақы ескерілген және құнсыздану резервтері (провизия) ескерілмеген амортизацияланған құнға пайыздық қатынаста есептеледі.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Анықталған құнсыздану белгілеріне және жоғарыда аталған белгілердің біреуінің болуына қарай резервтер (провизия) мөлшері не қаржы құралдарының құнын теріс түзету мөлшері анықталады.

Барлық құнсыздану шығыны пайда және шығын туралы есепте танылады.

Салық салу

Схемадан пайдаға салынатын салық алынбайды.

Кіріс пен шығысты тану

Пайыздық кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланып, пайда және шығын туралы есепте танылады. Пайыздық кіріс 180 күннен астам бұрын дефолт жасаған эмитенттің бағалы қағаздары бойынша танылмайды.

Кезең ішінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша есептелген дисконт пен сыйлықақы пайда құрамында пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жасалған операциялардан болған шығын шегеріле отырып танылады.

Дивидендтік кіріс дивидендтер жарияланған күнге пайда және шығын туралы есепте көрсетіледі.

Комиссиялық шығыстар

Комиссиялық шығыстар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №185 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының комиссиялық сыйақы алу қағидасына сәйкес қызметтерді көрсету кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 9-ескертуде барынша нақты көрсетілген.

Салымшылардың жарналары, зейнетақы аударымдары және зейнетақы жинақтарының төлемдері

Зейнетақы жарналары Схеманың кастодиан шотына түскен кезде есепке алынады. Зейнетақы жинақтарының төлемдері және аударымдары салымшының талабы бойынша зейнетақы заңнамасына сәйкес Схемада зейнетақы жинақтарының төлемі немесе аударымы бойынша міндеттемесі туындаған кезінде көрсетіледі.

3. Елеулі жорамалдар мен бағалаудағы белгісіздік көздері

Схеманың есептік саясатын қолдану үдерісінде басшылық басқа негіздерде айқын болып табылмайтын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты болжамдар, бағалаулар және жорамалдар жасауы қажет. Бағалау мәндері мен олардың негізінде жатқан жорамалдар нақты жағдайларда орынды деп саналатын алған тәжірибе мен басқа факторларға байланысты құрылады. Нақты нәтижелер берілген бағалаулардан бөлек болуы мүмкін.

Бағалаулар мен оларға байланысты жорамалдар жүйелі түрде қайта қаралады. Бағалаудағы өзгерістер егер өзгеріс тек осы кезеңге ықпал етсе, баға қайта қаралған кезеңде көрсетіледі не бағалау қайта қаралған кезеңде көрсетіледі және егер өзгеріс ағымдағы, сондай-ақ келешек кезеңдерге әсер ететін болса, болашақ кезеңдерде көрсетіледі.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Әділ құны бойынша бағалау және бағалау рәсімі

Схема активтері мен міндеттемелерінің бір бөлігі әділ құны бойынша бағаланды. Активтерді немесе міндеттемелерді әділ құны бойынша бағалау кезінде Схема қолжетімді бақыланатын нарықтық деректерді қолданады. 1-деңгейдің бастапқы деректері болмаған кезде Схема тәуелсіз бағалаушыларды жұмылдырады. Активтер мен міндеттемелердің әділ құнын анықтау үшін қолданылатын бағалау әдістері мен бастапқы деректер туралы ақпарат 23-ескертуде ашылды.

4. Пайыздық кіріс

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	428,076,443	455,016,748
- құнсызданған қаржы активтері	-	825,208
Әділ құны бойынша қаржы активтері	220,789,390	88,535,088
Пайыздық кіріс жиыны	648,865,833	544,377,044
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	381,074,337	409,253,141
Банктердегі салымдар	46,875,094	43,884,927
кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	127,012	2,703,888
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	428,076,443	455,841,956
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	220,789,390	88,535,088
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	220,789,390	88,535,088
Пайыздық кіріс жиыны	648,865,833	544,377,044

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

5. Дивидендік кіріс

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Акциялар:		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	7,740,630	4,519,738
«Қазатомөнеркәсіп ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	3,919,405	-
«Атамекен-Агро» АҚ қарапайым акциялары	1,760,495	-
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	1,171,598	1,683,452
«ҚазТрансОйл» АҚ қарапайым акциялары	1,094,244	1,161,586
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	834,202	479,968
«Сбербанк России» ААҚ депозитарлық қолхаттары	594,379	396,006
«Газпром» ААҚ депозитарлық қолхаттары	307,509	129,260
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	286,720	585,800
RIOTINTO PLC қарапайым акциялары	277,772	121,753
«Fincraft Resources» АҚ артықшылықты акциялары	262,977	-
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	260,692	454,943
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	120,398	-
«ForteBank» АҚ қарапайым акциялары	118,134	-
«Кселл» АҚ қарапайым акциялары	102,478	132,601
«Норильский никель» ТМК ААҚ депозитарлық қолхаттары	101,578	77,211
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	-	193,353
«First Heartland Jysan Bank» АҚ («Цеснабанк» АҚ) артықшылықты акциялары	-	96,868
Басқа шетелдік эмитенттер	159,505	165,681
Қазақстан Республикасының басқа эмитенттері	85,724	299,193
Дивиденд кірістің жиыны	19,198,440	10,497,413

6. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза (шығын)/пайда	(13,196,874)	34,642,005
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	36,630,023	4,128,096
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	23,433,149	38,770,101

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза (шығын)/пайда:		
Әділ құнының өзгерісі, нетто	(32,997,803)	29,420,897
Сауда операциялары, нетто	19,800,929	5,221,108
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза (шығын)/пайда жиыны	(13,196,874)	34,642,005

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Әділ құнның өзгеруі, нетто:		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	23,264,188	12,367,962
«Кселл» АҚ	7,794,045	1,608,397
«Сбербанк России» ААҚ	3,760,027	(2,395,055)
Әзірбайжан республикасы үкіметінің облигациялары	3,648,043	(3,241,297)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	(68,717,721)	(8,076,653)
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ	(4,889,862)	13,759,168
Басқа	2,143,477	15,398,375
Әділ құнның өзгеру жиыны, нетто	(32,997,803)	29,420,897
	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Сауда операциялары, нетто	36,630,023	4,128,096
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	36,630,023	4,128,096

7. Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза (шығын)/пайда

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Сауда-саттық операциялары, нетто	258,858	-
Бағам айырмашылығы, нетто	(7,373,311)	388,816,508
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза (шығын)/пайда жиыны	(7,114,453)	388,816,508

8. Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар

	Банктердегі салымдар (11-ескерту)	Басқа активтер (16-ескету)	Жиыны
2018 жылғы 31 желтоқсан	1,057,984	312,498	1,370,482
Есептен шығару	(1,057,984)	(312,498)	(1,370,482)
2019 жылғы 31 желтоқсан	-	-	-

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Банктердегі салымдар (11-ескерту)	Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері (13-ескерту)	Басқа активтер (16-ескету)	Жиыны
2017 жылғы 31 желтоқсан	-	-	2,570,909	2,570,909
Резервтер құру	2,347,287	12,986,574	3,366,073	18,699,934
Резервтерді қалпына келтіру	-	-	(217,690)	(217,690)
Есептен шығару	(962,513)	(12,986,574)	(5,733,584)	(19,682,671)
Аудару	(326,790)	-	326,790	-
2018 жылғы 31 желтоқсан	1,057,984	-	312,498	1,370,482

9. Комиссиялық шығыстар

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	40,563,014	45,427,644
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	17,447,564	14,649,036
Комиссиялық кіріс жиыны	58,010,578	60,076,680

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес Қор инвестициялық кіріс сомасынан 7.5% аспайтын және зейнетақы активтерінің жалпы сомасынан 0.025 % аспайтын мөлшерде Схемадан комиссиялық сыйақы алуға құқылы.

2019 жылы Схема 5.0% мөлшерінде (2018 жылы: 5.25%) зейнетақы Схемасының активтері бойынша инвестициялық кірістен комиссиялық шығыстарды есептеді. Комиссиялық шығыс ай сайын есептеліп, есепке жазылады және есептеу үшін айда есепке жазылған зейнетақы Схемасының активтерінен инвестициялық кіріс пайдаланылады, оның нәтижесі бойынша зейнетақы Схемасы активтерінің сомасынан комиссиялық шығысты есептеу үшін қолданылатын зейнетақы Схемасы активтерінің құны есептеледі.

2019 жылы Схема жылына зейнетақы Схемасы активтерінің сомасынан айына 0.015% мөлшерінде (2018 жылы: айына 0.015%) комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жүргізілетін және комиссиялық табыс есептелетін айдың алдыңғы айының бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша зейнетақы Схемасы активтерінің құны пайдаланылады. Есепте Бағалау қағидасына сәйкес есептелген зейнетақы Схемасының активтерінен есептелген инвестициялық табыс есебінсіз зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

Зейнетақы Схемасының активтері сомасынан және 2019 жылға зейнетақы Схемасының активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері ҚРҰБ Басқармасының 2018 жылғы 29 қазандағы № 279 қаулысына сәйкес белгіленген.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

10. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанның Ұлттық Банкіндегі ағымдық шоттар	521,573,950	133,804,275
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	521,573,950	133,804,275

2019 және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен және құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ.

11. Банктердегі салымдар

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ	138,000,000	154,070,583
BANK OF NOVA SCOTIA	129,212,529	-
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	76,959,647	96,664,592
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	66,847,576	74,437,890
«Сбербанк России» ЕҰ АҚ	51,324,137	51,324,137
«Еуразиялық банк» АҚ	48,352,000	48,352,000
«Fortebank» АҚ	41,174,027	41,174,027
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	38,387,487	-
Development Bank of Singapore Ltd.	31,787,519	103,821,555
Natixis (Capital Market) Paris	30,620,395	61,769,456
«АТФ Банк» АҚ	20,535,671	20,535,671
«Kaspi Bank» АҚ	20,301,918	20,301,918
SOCIETE GENERALE PARIS	15,197,006	-
HSBC BANK PLC (ALL U.K. OFFICES)	6,254,678	-
«Альфа-Банк» ЕҰ АҚ	3,197,444	3,211,183
«Банк Банк RBK» АҚ	3,176,693	3,176,693
MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (THE LONDON BRANCH)	-	77,058,343
«Tengri Bank» АҚ	-	5,078,950
«Нұрбанк» АҚ	-	4,946,335
ING BANK N.V.	-	3,841,148
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ	-	2,206,133
«Банк ВТБ» (Қазақстан) АҚ ЕБ	-	1,690,774
«Qazaq Banki» АҚ	-	1,057,984
«Банк ЦентрКредит» АҚ	-	756,871
«Банк Kassa Nova» АҚ	-	461,528
	721,328,727	775,937,771
Минус: құнсыздану резерві	-	(1,057,984)
Банктердегі салымдар жиыны	721,328,727	774,879,787

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі салымдардың құрамына 7,962,250 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс кіреді (2018 жылғы 31 желтоқсан: 8,353,934 мың теңге).

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін құнсызданудан резервтер өзгерісінің талдамасы төменде кестеде берілген:

	2019 жыл	2018 жыл
Жыл басындағы қалдық	1,057,984	-
Резервтерді құру	-	2,347,287
Есептен шығару	(1,057,984)	(962,513)
Басқа активтерге ауыстыру (16-ескерту)	-	(326,790)
Жыл соңындағы қалдық	-	1,057,984

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

12. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	1,440,829,739	4,084,487,084
Үлестік бағалы қағаздар	268,388,459	244,828,394
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	1,709,218,198	4,329,315,478
	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
АҚШ үкіметінің облигациялары	924,572,284	580,119,986
ҚРҰБ ноттары	443,712,133	478,278,846
Ресей Федерациясының Қаржы министрлігінің облигациялары	3,530,620	17,818,604
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің облигациялары	-	2,853,343,812
Әзірбайжан Республикасының Үкіметінің облигациялары	-	83,917,607
Мемлекеттік облигациялар жиыны	1,371,815,037	4,013,478,855
Корпоративтік облигациялар		
«Forte Bank» АҚ	22,042,978	19,460,035
Merrill Lynch	17,075,455	19,400,579
«Dosjan temir joly» («Досжан Темір Жолы») АҚ	15,332,747	13,013,696
«ҚазЭкспортАстық» АҚ	3,962,533	8,402,366
Bank of America, N.A.	3,738,153	3,728,691
Commerzbank AG	2,529,427	2,354,955
Societe Generale	2,278,118	2,191,661
«Банк ЦентрКредит» АҚ	1,262,119	1,406,021
«Абди» АҚ	602,939	841,155
«Экотон» АҚ	147,436	151,650
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	42,797	57,420
Корпоративтік облигациялар жиыны	69,014,702	71,008,229
Борыштық бағалы қағаздар жиыны	1,440,829,739	4,084,487,084

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	91,214,494	70,376,545
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	62,122,186	68,818,166
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	24,444,569	18,882,643
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	15,403,090	15,178,782
«Сбербанк России» АҚ депозитарлық қолхаттары	11,080,861	7,321,164
«ҚазТрансойл» АҚ қарапайым акциялары	10,889,829	14,087,230
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	10,040,016	7,609,258
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	9,860,982	12,591,111
«Кселл» АҚ қарапайым акциялары	8,047,923	5,814,787
«Газпром» АҚ депозитарлық қолхаттары	6,194,225	3,291,809
Rio Tinto PLC қарапайым акциялары	2,642,383	2,140,548
KAZ MINERALS PLC қарапайым акциялары	2,233,716	2,127,080
«ForteBank» АҚ қарапайым акциялары	1,953,401	1,209,249
«Баян Сұлу» АҚ қарапайым акциялары	1,510,120	2,400,536
«Норильский никель» ТМК» ААҚ депозитарлық қолхаттары	1,391,212	843,197
«ВТБ Банк» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,389,294	1,087,430
«Банк ЦентрКредит» АҚ қарапайым акциялары	1,148,194	1,221,747
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	1,107,174	-
«NEWMONT MINING CORP» депозитарлық қолхаттары	1,013,106	798,698
ORANGE депозитарлық қолхаттары	906,490	983,477
Мstoran Correg қарапайым акциялары	897,327	695,018
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	623,011	668,297
«KazTransCom» АҚ қарапайым акциялары	575,797	372,206
BARRICK GOLD CORP қарапайым акциялары	476,349	343,193
CATERPILLAR INTL FIN LTD қарапайым акциялары	283,652	230,655
CHINA MOBILE LTD-SPON депозитарлық қолхаттары	270,373	306,297
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	230,680	239,587
«POSCO» депозитарлық қолхаттары	197,684	204,087
«АТФ Банк» АҚ қарапайым акциялары	129,623	129,851
«Нұрбанк» АҚ қарапайым акциялары	55,956	69,994
VALE DE RIO DOCE SA депозитарлық қолхаттары	54,726	52,253
«Қазақтелеком» АҚ депозитарлық қолхаттары	16	21
«First Heartland Jysan Bank» («Цеснабанк» АҚ) АҚ қарапайым акциялары	-	4,482,700
«Ақтөбе мұнай жабдығы зауыты» АҚ қарапайым акциялары	-	250,778
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	268,388,459	244,828,394
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	1,709,218,198	4,329,315,478

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құрамына 1,221,557 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2018 жылғы 31 желтоқсан: 100,580,983 мың теңге).

Қайта жіктеу

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы баланстық құны 3,186,969,268 мың теңге бағалы қағаздар «әділ құн бойынша» санатынан «амортизацияланған құн бойынша» санатына қайта жіктелді және жалпы баланстық құны 48,819,156 мың теңге бағалы қағаздар «амортизацияланған құн бойынша» санатынан «әділ құн бойынша» санатына қайта жіктелді. Қаржы құралдарын ҚЕС-ке сәйкес кез келген уақытта қайта жіктеуге болады (2-ескерту). Жалпы сомасы 277,348 мың теңге қайта жіктеуден таза пайда 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі пайда және шығын туралы есепте қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайдада ескерілді.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы баланстық құны 2,858,263,196 мың теңге бағалы қағаздар «амортизацияланған құн бойынша» санатынан «әділ құн бойынша» санатына қайта жіктелді. Қаржы құралдарын ҚЕС-ке сәйкес кез келген уақытта қайта жіктеуге болады (2-ескерту). Жалпы сомасы 22,736,852 мың теңге қайта жіктеуден таза шығын 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі пайда және шығын туралы есепте қаржы активтері бойынша таза пайдада ескерілді.

Қайта бағалау

2019 жыл ішінде Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы» заңына сәйкес Схеманың өтімсіз зейнетақы активтерін тәуелсіз бағалаушы 2019 жылғы 1 мамырдағы және 1 қазандағы жағдай бойынша (2018: 2018 жылғы 1 сәуірдегі және 1 қарашадағы жағдай бойынша) бағалады.

13. Туынды қаржы активтері мен міндеттемелері

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Туынды қаржы активтері		
АҚШ доллары/Теңге	16,701,465	-
АҚШ доллары/Жапон йенасы	2,371,728	-
Туынды қаржы активтерінің жиыны	19,073,193	-
Туынды қаржылық міндеттемелер		
Еуро/АҚШ доллары	675,371	-
Туынды қаржылық міндеттемелер жиыны	675,371	-

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша туынды қаржы активтері мен міндеттемелері валюталық своптарды білдіреді. 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші туынды қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша таза пайда – 19,800,929 мың теңге (6-ескерту) (2018 жылғы 31 желтоқсан: 5,221,108 мың теңге).

14. Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері		
Мемлекеттік облигациялар	4,231,248,168	1,236,421,124
Корпоративтік облигациялар	3,382,064,627	2,982,411,367
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	7,613,312,795	4,218,832,491
	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	3,924,293,822	726,361,887
Ресей Федерациясының Үкіметі	100,259,887	227,085,385
Индонезия Республикасының Үкіметі	64,324,522	58,478,654
Мексика Құрама Штаттары	41,875,716	89,384,775
Филиппин Республикасының Үкіметі	25,211,337	23,227,077
Перу Республикасының Үкіметі	21,877,865	34,223,921
Чили Республикасының Үкіметі	20,073,150	20,142,766
Польша Республикасының Үкіметі	19,059,347	19,203,111
Бразилия Үкіметі	14,272,522	38,313,548
Мемлекеттік облигациялар жиыны	4,231,248,168	1,236,421,124

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар:		
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	626,848,811	642,020,578
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	501,881,010	567,716,810
Еуропалық Қайта құру және Даму банкі	293,275,826	103,673,828
«ҚТЖ» АҚ	283,096,690	88,428,019
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	274,609,943	221,951,679
«Kaspi Bank» АҚ	190,148,222	192,805,825
«АТФ Банк» АҚ	150,744,304	119,261,636
«АстанаГаз ҚМГ» АҚ	87,310,361	82,387,222
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	71,800,947	38,880,756
«KEGOC» АҚ	68,483,463	68,930,221
«ҚазМұнайГаз» АҚ	63,709,063	67,407,678
«Bank RBK» АҚ	62,017,952	46,447,063
«Банк ЦентрКредит» АҚ	60,398,270	71,593,080
«Самұрық-Қазына» АҚ	60,288,000	59,627,417
«ForteBank» АҚ	52,109,039	52,108,953
«First Heartland Jysan Bank» («Цеснабанк» АҚ) АҚ	43,366,636	60,076,948
Еуразиялық Даму банкі	42,830,479	67,283,818
«Қазақтелеком» АҚ	38,356,532	-
«Сбербанк России» АҚ ЕБ	37,423,009	38,555,659
Sinoprec Group Overseas Development	33,230,586	33,198,875
«Газпром» ААҚ	31,802,646	31,702,063
Subsidiary of State Grid Corporation of China	30,800,950	30,843,232
PERUSANAAN LISTRIK NEGAR	23,387,624	23,490,976
Азиялық Даму банкі	20,757,357	-
«Сбербанк России» ААҚ	19,727,560	20,133,278
«Нұрбанк» АҚ	17,677,338	21,698,957
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ	15,977,837	5,218,294
«Аграрлық кредит корпорациясы» АҚ	14,475,030	-
«Еуразиялық банк» АҚ	13,691,524	42,054,196
«Хоум Кредит Банк» АҚ	12,641,385	17,829,659
EXPORT-IMPORT BK INDIA	10,360,170	10,377,752
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ	10,199,328	13,708,652
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	9,816,885	9,798,222
AVI FUNDING CO LTD	9,528,416	9,545,717
EMPRESA NACIONAL DEL PET	9,457,169	9,467,572
THREE GORGES FIN I KY	9,119,802	9,089,206
INDIAN RAILWAY FINANCE	8,677,438	8,660,795
PERTAMINA PERSERO PT	7,760,348	7,816,928
«Альфа-Банк ЕҰ» АҚ	7,645,573	-
BANCO NACIONAL COM EXT	7,310,341	7,337,234
PELABUHAN INDONESIA III	6,834,733	6,863,945
«Роснефть» ААҚ	6,305,316	6,213,218
«СолҚазЭнерго» АҚ	5,815,729	6,086,429
Халықаралық Қаржы Корпорациясы (IFC)	4,836,084	-
CODELCO INC	4,813,157	4,806,167
Merrill Lynch	4,772,511	4,594,318
«UNICREDITBA AG» ААҚ	3,432,974	2,781,409
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,018,070	3,022,822
Morgan Stanley	2,762,755	2,890,265
«Кселл» АҚ	2,630,972	2,630,972
Barclays Bank PLC	2,019,775	2,056,535
Southern Copper	558,713	560,643
Rongshi International Finance Ltd.	553,530	552,919
Citigroup Inc	406,418	382,834
Astrazeneca PLC	372,040	373,222
IBM CORP	187,986	187,010
«Баспана» Ипотекалық ұйымы» АҚ (ҚРҰБ)	-	25,052,848
«Батыс транзит» АҚ	-	10,932,270
GOLDMAN SACHS	-	1,294,743
Корпоративтік облигациялар жиыны	3,382,064,627	2,982,411,367
Амортизацияланған күн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	7,613,312,795	4,218,832,491

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша есептелетін қаржы активтерінің құрамына 207,742,378 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2018 жылғы 31 желтоқсан: 78,972,441 мың теңге).

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдарға құнсызданудан резервтер өзгеруін талдау төмендегі кестеде көрсетілген:

	2019 жыл	2018 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	-
Резервтерді құру	-	12,986,574
Есептен шығару	-	(12,986,574)
Жыл соңындағы қалдық	-	-

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема жалпы сомасы 12,986,574 мың теңге «Эксимбанк Қазақстан» АҚ корпоративтік облигацияларын құралған резервтер есебінен тануды тоқтатты.

15. Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

2019 жыл ішінде ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 27 қыркүйектегі №173, 2019 жылғы 30 қаңтардағы және 7 қарашадағы қаулысымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ зейнетақы активтерін басқаратын шетелдік ұйымдарды таңдау қағидасы, сонымен қатар оларға БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаруға қажет іс-әрекет жасауды тапсыру кезінде қойылатын талаптарға» сәйкес ҚРҰБ шетелдік ұйымдармен инвестициялық басқару туралы келісім жасады (2018 жыл: 6 мамыр).

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер:		
Aviva Investors Global Services Limited	96,950,819	82,797,250
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	38,387,757	-
Principal Global Investors (Europe) Limited	38,287,616	-
PGIM Limited	38,259,000	-
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер жиыны	211,885,192	82,797,250

2019 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда – 12,941,942 мың теңге (2018 жылғы 31 желтоқсан: 12,276,250 мың теңге).

16. Басқа активтер

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы құралдары бойынша негізгі борыш және есептелген сыйақы – құнсызданбаған	13,483,076	15,221,313
Қаржы құралдары бойынша мерзімі өткен негізгі борыш сомасы және сыйақы - құнсызданған	6,483	321,731
Басқа активтер	13,489,559	15,543,044
Минус: Құнсыздану резерві	-	(312,498)
Басқа активтер жиыны	13,489,559	15,230,546

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтердің құрамына 6,483 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2018 жылғы 31 желтоқсан: 321,731 мың теңге).

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы құралдары бойынша құнсызданбаған негізгі сома мен пайыздар - купонды өтеу мерзімі басталатын, бірақ бағалы қағаздар проспектісіне сәйкес пайыздарды өтеу кезеңі басталмайтын қаржы құралдары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешекті қамтыған.

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар іші құнсыздану резервінің өзгеруін талдау төмендегі кестеде берілген:

	2019 жыл	2018 жыл
Жыл басындағы қалдық	312,498	2,570,909
Резервтерді құру	-	3,366,073
Резервтерді қалпына келтіру	-	(217,690)
Есептен шығару	(312,498)	(5,733,584)
Банктердегі салымдардан көшіру (11-ескерту)	-	326,790
Жыл соңындағы қалдық	-	312,498

2018 жыл ішінде Схема құрылған резервтер есебінен 4,980,000 мың теңге сомасындағы «АПК-Инвест» корпорациясы» ЖШС облигацияларын есептен шығарды.

17. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ	-	169,713,946
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер жиыны	-	169,713,946

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер жоқ.

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мәміле күні сатып алатын актив үшін ақша нақты аударылған күннен ерекшеленетін сатып алған бағалы қағаздар бойынша ҚРҰБ алдындағы жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер қосылды. Мәміле күндері – 2018 жылғы 28 және 29 желтоқсан, ал ақша аударылған күн – 2019 жылғы 3 және 4 қаңтар.

18. Салымшылардың жарналары

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Міндетті зейнетақы жарналары	946,087,635	807,367,076
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	43,400,169	39,509,525
Зейнетақы жарналарын уақтылы аудармау үшін өсімпұл	1,318,426	1,147,567
Ерікті зейнетақы жарналары	356,169	258,817
Басқа түсімдер	168,694	156,722
Салымшылардың жарналарының жиыны	991,331,093	848,439,707

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

19. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Жасына қарай	68,199,288	75,038,173
Қазақстан Республикасы аумағынан тысқары кетуге байланысты	45,462,762	32,382,471
Мұрагерлерге	25,152,694	20,560,956
Жерлеуге арналған	3,204,381	2,436,767
Мүгедектік бойынша	1,886,316	1,943,495
Сот шешімі бойынша	86,173	22,269
Еңбек сіңірген жылдары үшін	37,924	43,561
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	144,029,538	132,427,692
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	56,920,947	26,081,293
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	9,239,889	10,129,500
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	210,190,374	168,638,485

20. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Схеманың операциялық қызметінің маңызды бөлшегі болып табылады және қызметтің негізінде болады. Баға тәуекелін, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелін және валюталық тәуекел, сонымен қатар кредиттік тәуекел мен өтімділік тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел Схеманың қызметін жүзеге асыру барысында кездесетін негізгі тәуекелдер болып табылады.

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат және рәсімдер

Схеманың тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты Схеманың ұшырайтын тәуекелдерді айқындауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдердің лимиттерін және тиісті бақылауды белгілеуге бағытталған. Схеманың тәуекелдерін басқару жүйесі Инвестициялық декларация қоятын талаптарға сәйкес келеді. 2013 жылғы 26 тамыздағы «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызметтер туралы шарттың 4.1.8-тармағына сәйкес Сенімгерлік басқарушы инвестициялық қызметті жүзеге асыру кезінде тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару жүйесі Схеманың қалыпты қызметінің бұзылуына әкелуі мүмкін оқиғалардың уақтылы анықталуы, бағалануы және алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін белгілейтін кешенді жолды пайдаланады. Қор түрлі құралдарды қолдана отырып, инвестициялық тәуекелдерді бағалау әдістерін кең пайдаланатын және талданатын басқарушылық есептілікте зейнетақы активтері портфельдеріне пост-мониторинг жүргізеді. Есептілікті жағдайы және Қордың зейнетақы активтері мен меншікті активтері портфелінің қаржы тәуекелдеріне бейімділігі бойынша қарастыру ай сайын жүзеге асырылады.

Қордың Директорлар кеңесі Схеманың ішкі саясаты мен рәсімдерін бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің тиісті жұмыс істеуі үшін жалпы жауапкершілікті өзіне алады. Басқарма қаржылық емес тәуекелдерді барынша азайту бойынша ішкі нормативтік құжаттарды бекітеді, оның аясында операциялық тәуекелдерді өз өзін бағалау бойынша құралдар, негізгі тәуекел индикаторларына мониторинг жүргізу әдістері пайдаланылады, олар озық көрсеткіштер болып табылады және операциялық тәуекелдердің әлеуетті көздерін, ішкі бақылау жүйесін басқару әдістері, ішкі бақылау субъектілерінің өкілеттігін бөлу, жауапкершілігін анықтауды, кейіннен үдерістің әрбір кезеңіндегі операцияларды бақылауды және жауапты тұлғалардың/басшылардың келісуінің міндетті рәсімдерінің иерархиясын/біріншілігін 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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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 – бұл Схеманың таза зейнетақы активтерінің өзгеру тәуекелі немесе оның бағалы қағаздар портфелінің құны валюта бағамдарын, сыйақы мөлшерлемесі мен акциялар бағасын қосқандағы нарықтық бағалардың өзгеруі салдарынан өзгереді. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және өзіне тән өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейі өзгерістерінің ықпалына ұшыраған пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Пайыздық міндеттемелерге пайыздық активтердің мерзімдері бойынша сәйкессіздік шамасының мониторингі арқылы сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелін басқару сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі стандартты және стандартты емес сценарийлеріне таза зейнетақы активтеріндегі әр түрлі өзгерістеріне Схеманың таза пайыздық кірісінің сезімталдығы мониторингі рәсімімен толықтырылады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі — сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарынан зейнетақы Схемасы активтерінің немесе оның қаржы құралдары портфельдерінің құнының өзгеру тәуекелі.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әрекет ететін пайда немесе шығын арқылы кірістіліктің әділ құны бойынша қаржы активтері бойынша қисық кірістіліктің 100 базистік пунктке және позицияға бірдей төмендеуінің немесе өсуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құралған сыйақының нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруіне Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі бір жыл ішіндегі болжамды өзгерістердің сезімталдық талдауы былай көрінуі мүмкін:

Пайда және шығынға әсері:

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	(1,982,978)	(10,111,231)
100 базистік тармаққа параллель азаю	2,130,433	11,354,137

Валюталық тәуекел

Схеманың бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел әйтеуір бір шетел валютасында көрсетілген бар немесе болжалды активтер сол валютада көрсетілген бар немесе болжалды міндеттемелер шамасы бойынша аз немесе көп болған жағдайларда туындайды. Схема өзінің валюталық тәуекелге бейімділігін хеджирлемейді.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

2019 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

Активтер	Теңге	АҚШ доллары	Еуро	Жапон йенасы	Ресей рублі	Фунг стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары	12,219,559	214,264,389	170,581,207	124,174,531	233,681	100 583	-	521,573,950
Банктердегі салымдар	392,909,466	306,967,577	-	-	21,451,684	-	-	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	631,592,478	1,064,411,439	16	-	8,338,166	4,876,099	-	1,709,218,198
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	6,144,993,849	1,462,123,217	-	-	3,432,974	-	2,762,755	7,613,312,795
Туынды қаржы активтері	16,701,465	2,371,728	-	-	-	-	-	19,073,193
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	-	211,885,192	-	-	-	-	-	211,885,192
Басқа қаржы активтері	13,481,729	7,830	-	-	-	-	-	13,489,559
Активтер жиыны	7,211,898,546	3,262,031,372	170,581,223	124,174,531	33,456,505	4,976,682	2,762,755	10,809,881,614
Міндеттемелер								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	5,227,942	-	-	-	-	-	-	5,227,942
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	2,275,305	-	-	-	-	-	-	2,275,305
Туынды қаржы міндеттемелері	-	675,371	-	-	-	-	-	675,371
Басқа қаржы міндеттемелері	5,045	174	-	-	3,433	-	-	8,652
Міндеттемелер жиыны	7,508,292	675,545	-	-	3,433	-	-	8,187,270
Таза позиция	7,204,390,254	3,261,355,827	170,581,223	124,174,531	33,453,072	4,976,682	2,762,755	10,801,694,344

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

Активтер	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары	13,371,878	120,428,183	2,239	-	1,975	133,804,275
Банктердегі салымдар	431,724,693	339,313,946	3,841,148	-	-	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	3,504,874,249	797,808,361	22,365,220	4,267,627	21	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	2,516,782,056	1,695,084,019	4,076,151	-	2,890,265	4,218,832,491
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	-	82,797,250	-	-	-	82,797,250
Басқа қаржы активтері	14,797,697	432,849	-	-	-	15,230,546
Активтер жиыны	6,481,550,573	3,035,864,608	30,284,758	4,267,627	2,892,261	9,554,859,827
Міндеттемелер						
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	-	169,713,946
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,729,407	-	-	-	-	6,729,407
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	85,276	-	-	-	-	85,276
Басқа қаржы міндеттемелері	3,380	3,712	1,944	-	-	9,036
Міндеттемелер жиыны	176,532,009	3,712	1,944	-	-	176,537,665
Таза позиция	6,305,018,564	3,035,860,896	30,282,814	4,267,627	2,892,261	9,378,322,162

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Төменде көрсетілген кестеде 2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бір АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты теңге бағамының 10%-ға көтерілуі мен түсуіне Схема сезімталдығының талдауы берілген. Сезімталдық деңгейі Схеманың негізгі басқарушы қызметкерлері үшін валюталық тәуекел туралы есептер жасау кезінде Схеманың ішінде қолданылады және Схема басшылығының валюта бағамдарының мүмкін өзгерістеріне берген бағаларын көрсетеді.

Пайда мен шығынға әсері:

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	326,135,583
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(326,135,583)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	33,594,826
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(33,594,826)

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	303,586,090
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(303,586,090)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	3,744,270
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(3,744,270)

Баға тәуекелі

Баға тәуекелі – бұл нарықтық бағалардың өзгеруі нәтижесінде үлестік қаржы құралы құнының ауытқу тәуекелі, мұндай өзгерістер осы нақты құралға тән факторлардан немесе нарық айналымындағы барлық құралдарға әсер ететін факторлардан болу болмауына тәуелді.

2019 және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позиция және пайда немесе шығын құрамында әділ құны бойынша барлық үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі немесе төмендеуінің ықшамдалған сценарийі негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар бағамының өзгеруі жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгеру сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% өсуі	13,419,423	12,241,420
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% төмендеуі	(13,419,423)	(12,241,420)

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл Схема контрагентінің міндеттемелерін орындамау нәтижесінде туындайтын қаржылық залалдар тәуекелі. Қор жеке қаржы құралдары бойынша лимиттерді белгілеу және сақтау бойынша талаптарды қоса алғанда, кредиттік тәуекелді басқару саясатын және рәсімдерін әзірледі. Қор тұрақты түрде әрбір эмитент үшін лимиттер мониторингін жүргізеді және жүйелі негізде эмитенттердің төлем қабілеттілігін бағалайды. Бағалау рәсімдері эмитенттің соңғы қаржылық есептілігін немесе эмитенттің өзі берген немесе Қордың басқа тәсілмен алған басқа ақпаратын талдауға негізделеді.

Кредиттік тәуекелдің ең жоғарғы деңгейі, әдетте қаржы активтерінің теңгерімдік құнында таза зейнетақы активтері туралы есепте көрсетіледі. Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу мүмкіндігі әлеуетті кредиттік тәуекелді төмендету үшін айтарлықтай маңызы болмайды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Есепті күнгі жағдай бойынша теңгерімдік кредиттік тәуекелдің ең жоғарғы деңгейі былайша берілуі мүмкін:

	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты және оның баламалары	521,573,950	133,804,275
Банктердегі салымдар	721,328,727	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	1,709,218,198	4,329,315,478
Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	7,613,312,795	4,218,832,491
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	211,885,192	82,797,250
Туынды қаржы активтері	19,073,193	-
Басқа қаржы активтері	13,489,559	15,230,546

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар (2018 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент) – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік кредиттік тәуекелге бейімділіктің ең жоғарғы деңгейінің 10%-ынан асады. 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 3,924,293,822 мың теңге болады (2018 жылғы 31 желтоқсан: 3,579,705,699 мың теңге).

Қаржы активтері «Standard and Poor's» рейтингтік агенттігі немесе рейтингілері «Standard and Poor's» шәкіліне айырбасталған басқа агенттіктер берген ағымдағы кредиттік рейтингтерге сәйкес бағаланады. Ең жоғары мүмкін рейтинг – «AAA».

Схема борыштық бағалы қағаздар үшін аса бағалы қағаздың рейтингін, мемлекеттік бағалы қағаздар үшін тәуелсіз рейтингтерді, сондай-ақ үлестік бағалы қағаздар мен депозиттер үшін эмитент рейтингісін ашып көрсетеді. Екі немесе одан да көп рейтинг болған жағдайда халықаралық немесе ұлттық шәкіл бойынша ең жоғары рейтинг қолданылады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Төменде берілген кестеде 2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың меншігіндегі қаржы активтерінің кредиттік рейтингтері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредиттік рейтинг берілмеген	Жиыны
2019 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	521,573,950	-	-	521,573,950
Банктердегі салымдар	-	-	328,419,261	-	51,324,137	138,000,000	203,585,329	-	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	924,572,284	-	28,817,562	1,104,175	23,686,373	533,571,257	171,994,085	25,472,462	1,709,218,198
Туынды қаржы активтері	-	-	2,371,728	-	-	16,701,465	-	-	19,073,193
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	318,869,267	-	226,273,938	73,383,059	1,036,775,588	4,620,004,588	1,338,006,355	-	7,613,312,795
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	6,294,015	14,121,136	64,585,467	21,195,046	38,729,086	7,334,488	9,309,570	50,316,384	211,885,192
Басқа қаржы активтері	-	-	-	-	8,958,235	-	4,524,841	6,483	13,489,559

	AAA	AA	AA-	A	BBB	BBB-	<BBB-	Кредиттік рейтинг берілмеген	Жиыны
2018 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	133,804,275	-	-	133,804,275
Банктердегі салымдар	-	-	343,155,094	-	-	205,394,720	226,329,973	-	774,879,787
Пайда не-есесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	580,119,986	12,830,719	55,050,815	1,239,817	18,960,495	3,442,250,438	191,303,741	27,559,467	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	163,301,245	-	282,836,305	70,734,726	342,880,428	1,121,537,015	848,966,740	1,368,576,032	4,218,832,491
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	-	5,531,872	18,062,047	4,168,870	9,295,016	19,786,331	20,379,570	5,573,544	82,797,250
Басқа қаржы активтері	-	-	-	-	-	5,401,542	638,347	9,190,657	15,230,546

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Схеманың өз міндеттемелерін орындау мақсатында ақша қаражатын тартуда қиындықтарға ұшырауы мүмкін тәуекел. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкеспеген кезде туындайды. Қор Схеманың өтімділік тәуекелін Инвестициялық декларацияның талаптары негізінде басқарады. Міндеттемелердің түсуіне қарай оларды орындауға қажетті қаражаттың болуын бақылауды қамтамасыз ету мақсатында гзп-талдау құралдарын пайдалана отырып мерзімді есептік арқылы өтімділік тәуекелін мониторингті жүзеге асырады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Схеманың өзіне тән операциялық қызметі мен таза зейнетақы активтерінің құрылымына қарай өтімділік тәуекелі мардымсыз. Төмендегі кестеде 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелер күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

Активтер	Талап етілгенге дейін және кемінде 1 ай		1 айдан 3 айға дейін		3 айдан 12 айға дейін		1 жылдан 5 жылға дейін		5 жылдан артық		Жиыны
	1 ай	3 айға дейін	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімі жоқ	Мерзімі өткен		
Ақша қаражаты және оның баламалары	521,573,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521,573,950
Банктердегі салымдар	242,899,183	223,520,078	3,197,444	251,712,022	-	-	-	-	-	-	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	559,369,782	390,541,625	428,599,547	19,073,193	31,467,939	268,625,328	30,613,977	-	-	-	1,709,218,198
Туынды қаржы активтері	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,073,193
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	54,119,330	74,080,208	277,478,731	1,981,626,128	5,226,008,398	-	-	-	-	-	7,613,312,795
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	1,441,886	300,373	896,855	31,270,159	95,937,519	82,038,400	-	-	-	-	211,885,192
Басқа қаржы активтері	-	13,489,559	-	-	-	-	-	-	-	-	13,489,559
Қаржы активтерінің жиыны	1,379,404,131	701,931,843	729,245,770	2,296,076,248	5,352,559,894	350,663,728	-	-	-	-	10,809,881,614
Міндеттемелер											
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	5,227,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,227,942
Зейнетақы төлендері бойынша алушылардың талаптары	2,275,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,275,305
Туынды қаржы міндеттемелері	-	311,597	363,774	-	-	-	-	-	-	-	675,371
Басқа қаржы міндеттемелері	8,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,652
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	7,511,899	311,597	363,774	-	-	-	-	-	-	-	8,187,270
Таза позиция	1,371,892,232	701,620,246	728,881,996	2,296,076,248	5,352,559,894	350,663,728	-	-	-	-	10,801,694,344

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

Активтер	Талап етілгенге дейін және кемінде 1 ай		1 айдан 3 айға дейін		3 айдан 12 айға дейін		1 жылдан 5 жылға дейін		5 жылдан артық		Өтеу мерзімі жоқ	Мерзімі өткен	Жиыны
	1 ай	3 ай	3 ай	12 ай	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	5 жылдан артық	5 жылдан артық					
Активтер													
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,804,275
Банктердегі салымдар	250,735,175	246,490,502	22,744,644	6,374,137	248,535,329	-	-	-	-	-	-	-	774,879,787
Тайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	734,467,537	285,977,032	187,471,161	981,928,672	1,894,320,419	245,150,657	-	-	-	-	-	-	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	19,631,286	39,665,707	227,556,714	884,052,920	3,047,925,864	-	-	-	-	-	-	-	4,218,832,491
Детелдік ұйымдардағы инвестициялық басқаруындағы активтер	307,755	207,359	3,056,065	21,008,074	52,644,453	5,573,544	-	-	-	-	-	-	82,797,250
Басқа қаржы активтері	15,101,603	128,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,230,546
Қаржы активтерінің жиыны	1,154,047,631	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201	-	-	-	-	-	-	9,554,859,827
Міндеттемелер													
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,729,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,729,407
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	85,276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,276
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,713,946
Басқа қаржы міндеттемелері	9,036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,036
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	176,537,665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,537,665
Таза позиция	977,509,966	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201	-	-	-	-	-	-	9,378,322,162

Кестеде бейнеленген сомалар есепті күнгі жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің баланстық құнын көрсетеді және оларға болашақ сыйақы сомалары қосылмайды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

21. Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметі нарығында сақтандыру шартын жасауда және сақтандыру жағдайларын реттеуде көрсетілетін қызметтердің сапасының едәуір көтерілуі, халыққа ерікті сақтандыру өнімдері тізбесінің кеңеюі, сақтандыру қызметтерінің тікелей сатылуының дамуы байқалады, алайда әлемнің басқа елдерінде кең таралған көптеген сақтандыру нысандары әзірге Қазақстанда болмай тұр. Бизнестің тоқтауынан орын алған Схеманың шығындарына немесе Схеманың қызметі немесе апат болуы нәтижесінде мүлікке немесе қоршаған ортаға залал келтіруге байланысты үшінші тұлғалардың алдында міндеттемелердің туындауына қатысты Қордың толық сақтандыру қорғауы жоқ. Қор Схеманың қызметіне қатысты сәйкесті сақтандыру өтемін алмайынша белгілі активтердің жоғалуы немесе зақымдалуы Схеманың қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс әсерін тигізу тәуекелі бар.

Операциялық орта

Қазақстан Республикасын қоса алғанда, дамушы елдердің нарықтары дамыған нарықтардың тәуекелдерінен басқа экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге ұшырағыш. Қазақстан Республикасында бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіндіру мүмкіндігі де бар. Қазақстан Республикасының болашақ даму бағыты көп жағдайда мемлекеттің заңдар мен нормативтік актілерді қабылдайтын салық және кредиттік-ақша саясатына, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болады. Қазақстан Республикасы мұнай мен газды ең көп көлемде өндіріп, экспортқа шығаратын болғандықтан, Қазақстан Республикасының экономикасы мұнай мен газ бағасының әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал

Схема басшылығы экономикалық ахуалдың бүгінгі өзгерістерін бақылап, таяу болашақта Компанияның тұрақтылығын сақтап қалу мен бизнесін дамыту үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Бірақ, экономикалық ахуалдағы өзгерістердің Компания қызметінің болашақ нәтижелеріне және қаржылық жағдайына ықпалы айтарлықтай болуы мүмкін.

22. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған Схеманы сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шарт негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2019 және 2018 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Байланысқан тараптармен операциялар

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі операциялар бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза зейнетақы активтері туралы есеп АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	521,573,950	-	-	-	521,573,950	521,573,950
Банктердегі салымдар	138,000,000	-	-	-	138,000,000	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	443,712,133	-	-	98,506,783	542,218,916	1,709,218,198
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	3,924,293,822	1,604,956,678	5,529,250,500	7,613,312,795
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	5,227,942	-	-	5,227,942	5,227,942
Пайда және шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	36,917,365	-	249,211,780	133,263,273	419,392,418	648,865,833
Дивидендтік кіріс	-	-	-	6,486,210	6,486,210	19,198,440
Комиссиялық шығыс	-	(58,010,578)	-	-	(58,010,578)	(58,010,578)

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі операциялар бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза зейнетақы активтері туралы есеп АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	-	-	-	133,804,275	133,804,275
Банктердегі салымдар	154,070,583	-	-	-	154,070,583	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	478,278,846	-	2,853,343,812	110,914,897	3,442,537,555	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	726,361,887	1,299,904,712	2,026,266,599	4,218,832,491
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	169,713,946	169,713,946
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	6,729,407	-	-	6,729,407	6,729,407
Пайда және шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	52,521,294	-	203,219,748	71,068,664	326,809,706	544,377,044
Дивидендтік кіріс	-	-	-	3,459,774	3,459,774	10,497,413
Комиссиялық шығыс	-	(60,076,680)	-	-	(60,076,680)	(60,076,680)

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

23. Қаржы құралдарының әділ құны

ҚЕС-ке сәйкес әділ құн бағалау күніне нарық қатысушыларының арасындағы қарапайым мәмілелер аясында активті сату кезінде алынған немесе міндеттемелерді беру кезінде төленген баға есебімен анықталады.

Тұрақты негізде әділ құны бойынша есептелетін Схеманың қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құны.

Схеманың кейбір қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері әр есепті кезеңнің соңына әділ құн бойынша есептеледі. Төмендегі кестеде қаржы активтерінің әділ құнын анықтауға қатысты ақпарат келтірілген.

Әділ құнын бағалау иерархиясы

Схема көрсетілген бағаны құру кезінде деректердің маңыздылығын ескеретін әділ құнының келесідей иерархиясын пайдалану арқылы әділ құнын бағалайды.

- 1-деңгей: ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы (түзетілмеген) баға белгілеулер.
- 2-деңгей: жанама (яғни баға белгілеуден туындаған деректер) немесе тікелей (яғни баға белгілеулері) қолжетімді 1-деңгейге қатысты баға белгілеулерінен бөлек деректер. Бұл санатқа барлық пайдаланылатын деректері тікелей немесе жанама түрде бақыланатын шығыс деректерге негізделетін, бағалаудың белсенді немесе басқа әдістері ретінде қарастырылмайтын нарықтағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулерін, ұқсас құралдар үшін белсенді нарықта нарықтық баға белгілеулерін пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді.
- 3-деңгей: қолжетімсіз деректер. Бұл санатқа бақыланатын шығыс деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құрал бағасына елеулі ықпал етеді. Бұл санатқа ұқсас құралдар үшін баға белгілеулері негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін маңызды бақыланбайтын түзетулер немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі. Бағалау қағидасына сәйкес бағалаушылар жүргізген бағалардың қорытындылары бойынша анықталған, сол қаржы құралдарының соңғы әділ құны бойынша белгіленеді, бағалаушылар жүргізген бағалау қорытындылары бойынша қаржы құралдарының баланстық құралы 2019 жылғы 1 қазандағы және 2018 жылғы 1 қарашадағы жағдай бойынша жүргізілген және олардың қорытындылары бойынша тиісінше 2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген. Көрсетілген бағалауды ҚРҰБ жұмылдырған тәуелсіз бағалаушылар жүргізді, және қорытындыларын толығымен ҚРҰБ қабылдаған болатын және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша активтердің баланстық құнында көрсетілген.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Бұдан әрі кестеде әділ құнының иерархия деңгейінің бөлігінде 2019 жылғы 31 желтоқсандағы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	Әділ құны		Әділ құнының иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2019 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	1,637,760,148	4,251,626,462	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	71,458,050	77,689,016	3-деңгей	Дисконтталған ақша ағындары
Туынды қаржы активтері				Дисконтталған ақша қаражатының ағындары
	19,073,193	-	2-деңгей	Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады.
Туынды қаржы міндеттемелері				Дисконтталған ақша қаражатының ағындары
	675,371	-	2-деңгей	Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады.

2019 жылғы және 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін зейнетақы Схемасының активтерін сенімді басқару бойынша қызмет туралы шарт құқығында ҚРҰБ жұмылдырған бағалаушылар белгіледі.

ҚЕС-ке сәйкес шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер жалпы сомамен көрсетіледі, осыған орай Схепада әр қаржы құралы бөлігінде талдау жоқ.

2019 және 2018 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде 1 және 2-деңгейлер арасында қаржы құралдарын қайта жіктеу жүргізілген жоқ.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Тұрақты негізде әділ құны бойынша есептелмейтін қаржы активтерінің және қаржы міндеттемелерінің әділ құны (бірақ әділ құнын міндетті ашу арқылы)

Төмендегі кестеде жан-жақты сипатталған жағдайларды қоспағанда, Қор басшылығының пікірі бойынша қаржылық есептілікте көрсетілген Схеманың қаржы активтері мен міндеттемелерінің баланстық құны шамамен оның әділ құнына тең.

	2019 жылғы 31 желтоқсан		2018 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Банктердегі салымдар	721,328,727	633,700,288	774,879,787	668,243,108
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері	7,613,312,795	6,256,893,361	4,218,832,491	3,475,055,651

3-деңгейдегі қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	
	2019 жыл	2018 жыл
Жыл басында	77,689,016	94,450,973
Пайда немесе шығын құрамында танылған таза пайда/(шығын) жиыны	946,520	(5,778,369)
Өтелді	(7,177,486)	(10,983,588)
Жыл соңында	71,458,050	77,689,016

Жыл ішінде таза пайдаға енгізілген әділ құнның өзгеруі жай және артықшылықты акцияларға, депозитарлық қолхаттарға, купондық облигацияларға және ұйымдастырылған нарықта белгіленбейтін ноттарға жатады.

24. Есепті күннен кейінгі жағдай

Комиссиялық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі

«Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы Заңының 53-бабына сәйкес ҚРҰБ Басқармасы «2020 жылға арналған Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ комиссиялық сыйақысының шамасын белгілеу туралы» 2019 жылғы 11 қарашадағы №179 қаулысын шығарды. Сол қаулыға сәйкес 2020 жылдың 1 қаңтарынан бастап Схема инвестициялық кіріс сомасынан 2% (2019 - 5.0%) және зейнетақы активтерінің сомасынан 0.011% (2019 жыл - 0.015%) мөлшерінде комиссиялық сыйақы төлейді.

Есепті күннен кейінгі өтеу

Бұл қаржылық есептілік шығарылған күнде 13,363,365 мың теңге сомасында басқа активтер бойынша дебиторлық берешек (16-ескерту) және жалпы сомасы 3,430,255 мың теңге зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы және зейнетақы төлемдерін алушылардың талаптары бойынша кредиторлық берешек өтелді.