

OSG ARCHIVE NUMBER  
K 000 540 759

**REPORT ARCHIVE COPY**

**«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ  
ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ**

**Зейнетақы Схемасының Активтері**

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған  
жыл іші қаржылық есептілігі  
және Тәуелсіз аудитор есебі

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

### Мазмұны

---

	Бет
2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІН ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-4
2016 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІ:	
Пайда мен шығын туралы есеп	5
Таза зейнетақы активтері туралы есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	7
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп	8
Қаржылық есептілікке ескертпелер	9-36

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

### 2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші Қаржылық Есептілігін Дайындау және Бекіту Жауапкершілігі туралы Басшылық Мәлімдемесі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») басшылығы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») 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 схемасы (бұдан әрі – «Схема») активтерінің 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сол күні аяқталған жыл іші оның қызметінің нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындау үшін жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылық:


- есептік саясаттың қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз етуге;
- Есептік саясат туралы ақпаратты, оның ішінде деректерді осындай ақпараттың реттілігін, шынайылығын, салыстырмалығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысан бойынша беруге;
- ҚЕС талаптарын орындау сол немесе өзге мәмілелер, сондай-ақ басқа оқиғалар не талаптар Схеманың қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижесіне әсер еткен есептілікті пайдаланушының түсінуіне жеткіліксіз болған жағдайда қосымша ақпаратты ашуға; және
- Схеманың жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалауға жауапты болады.

Басшылық мыналар үшін де жауапты:

- Схемада тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеуге, енгізуге және оның қызмет етуін қамтамасыз етуге;
- Схеманың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге кез-келген сәтте мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдауға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізуге;
- Схема активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық орынды ықтимал шараларды қабылдауға; және
- алаяқтық фактілерді және басқа да теріс пайдалануларды анықтау және алдын алу.

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші осы қаржылық есептілігі Қор басшылығы 2017 жылғы 24 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:

  
\_\_\_\_\_  
Наурызбаева Нұрбүбі Серекхажиевна  
Басқарма төрайымы

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

  
\_\_\_\_\_  
Түлегенова Жанара Қорғанбековна  
Басқарушы директор

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

## ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының акционеріне

### Пікір

Біз 2016 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есепті, 2016 жыл іші пайда мен шығын туралы есепті, таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер мен ақша қаражатының қозғалысы туралы есептерді, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелерін қысқаша сипаттаудан тұратын ескертепелер қамтыған «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 Схеманың 2016 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сонымен қатар оның 2016 жыл іші қаржылық нәтижелері мен ақша қаражатының қозғалысын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі - «ҚРҰБ») 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 барлық маңызды қатынастарда шынайы көрсетеді.

### Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына («ХАС») сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндетіміз осы есебіміздің «Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі» бөлімінде көрсетілген. Біз Бухгалтерлерге арналған Халықаралық Әдеп Стандарттары Кеңесінің *Кәсіпқой Бухгалтерлер Әдеп Кодексіне* («Кодекс») және Қазақстан Республикасындағы қаржы есептілігі аудитіне қойылатын этикалық талаптарға сәйкес Қорға тәуелді емеспіз. Сонымен қатар біз осы Кодекс пен талаптарда белгіленген басқа да этикалық міндеттерді орындадық. Біз алған аудиторлық дәлелдер пікір білдіру үшін жеткілікті және тиісті негіз болатынына сенімдіміз.

### Басқа мәліметтер

2015 жылғы 31 желтоқсандағы және сол күні аяқталған жыл іші Схеманың қаржылық есептілігінің аудитін басқа аудиторлар жүргізген, олардың 2016 жылғы 24 наурыздағы есебінде сол есептілік жөнінде модификацияланбаған пікір білдірген.

## **Корпоративті басқаруға, қаржылық есептілікке жауапты басшылық пен тұлғалардың жауапкершілігі**

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

Қаржы есептілігін даярлаған кезде басшылық Схеманың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, қызметтің үздіксіздігіне жататын тиісті жағдайларда мәліметтерді ашуға, және егер басшылық Схеманы таратуға, немесе оның қызметін тоқтатуға өзі ниет еткен, не Схеманы таратудың немесе тоқтатудың баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда, қызметтің үздіксіздігі негізінде есептілікті жасауға жауапты болады.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлға Схеманың қаржылық есептілігінің дайындалуын қадағалауға жауапты.

### **Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі**

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептіліктің алаяқтықтың не қателердің салдарынан елеулі өзгерістерді қамтымайтындығына орынды көз жеткізу және біздің пікірімізді қамтыған аудитор есебін беру. Орынды көз жеткізу – бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, бірақ ол ХАС-на сәйкес жүргізілген аудит әрқашан елеулі бұрмалаушылықтарды анықтайды дегенге кепілдік бермейді. Бұрмалаушылықтар алаяқтық не қателердің нәтижесі болуы мүмкін және жеке немесе жиынтығында олар қаржылық есептіліктің негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешіміне ықпал етуі мүмкін дегенге негізделген болса елеулі болып саналады.

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

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

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



«Делойт» ЖШС  
Қазақстан Республикасының  
Қаржы министрлігінің  
2006 жылғы 13 қыркүйектегі  
№ 0000015, МФЮ-2 сериялы  
Қазақстан Республикасында аудиторлық  
қызметпен айналысуға мемлекеттік  
лицензиясы

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



2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Пайда мен Шығын Туралы Есеп  
(Қазақстандық мың Теңге)

	Ескертпе	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	5	549,547,099	387,628,489
Дивидендтік кіріс	6	4,110,640	10,839,278
Қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза шығын	7	(833,526)	(26,739,233)
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза (шығын)/пайда	8	(20,495,803)	451,760,866
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	14, 15	(2,122,071)	(4,914,018)
Басқа кіріс		792,649	1,682,841
<b>Кірістің барлығы</b>		<b>530,998,988</b>	<b>820,258,223</b>
Комиссиялық шығыстар	9	(58,563,783)	(58,856,318)
<b>Жыл ішіндегі таза пайда</b>		<b>472,435,205</b>	<b>761,401,905</b>

Басшылық атынақ

Наурызбаева Нурбүбі Серекжажиевна  
Басқарма Басрайымы

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Қорғанбековна  
Басқарушы директор

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

9-36 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсандағы  
Таза Зейнетақы Активтері Туралы Есеп  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

	Ескертпе	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
<b>АКТИВТЕР</b>			
Ақша қаражаты және оның баламалары	10	161,357,628	79,482,862
Банктердегі салымдар	11	399,912,615	363,934,371
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	12	533,545,890	258,672,605
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	13	-	51,320,923
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржы құралдары	14	5,578,659,027	5,067,186,759
Басқа активтер	15	16,182,400	14,026,969
<b>Активтер жиыны</b>		<b>6,689,657,560</b>	<b>5,834,624,489</b>
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек		2,912,727	6,348,208
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары		690,409	-
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		758,859	-
Басқа міндеттемелер		30,725	41,850
<b>Міндеттемелер жиыны</b>		<b>4,392,720</b>	<b>6,390,058</b>
<b>Таза зейнетақы активтері</b>		<b>6,685,264,840</b>	<b>5,828,234,431</b>

Басшылық атынан:

Наұрызбаева Нурбуби Серекжажиевна  
Басқарма төрайымы

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Корғанбековна  
Басқарушы директор

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

9-36 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Ақша Қаражатының Қозғалысы Туралы Есеп  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
<b>ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер	857,030,409	1,310,411,078
<i>Түзетулер:</i>		
Пайыздық кіріс	(549,547,099)	(387,628,489)
Дивидендтік кіріс	(4,110,640)	(10,839,278)
Қаржы активтерімен жасалған операциялардан таза шығын	833,526	26,739,233
Шетел валютасымен жасалған операциялардан таза шығын/(пайда)	20,495,803	(451,760,866)
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	2,122,071	4,914,018
<b>Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер</b>		
Басқа активтердің азаюы/(ұлғаюы)	(957,210)	922,367
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің (азаюы)/ұлғаюы	(3,435,481)	4,679,213
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптарының ұлғаюы	686,799	-
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы	758,859	-
Басқа міндеттемелердің ұлғаюы/(азаюы)	159,734	(28,095)
<b>Операциялық қызметте қолданылған ақша қаражаты ағындары</b>	<b>324,036,771</b>	<b>497,409,181</b>
<b>ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ</b>		
Алынған пайыздар	490,146,751	324,782,521
Алынған дивидендтер	4,110,640	10,839,278
Банктік салымдардан түскен түсімдер	71,073,012	338,352,060
Банктік салымдарды орналастыру	(112,800,000)	-
Кері «репо» мәмілелерінен түсімдер	5,770,196,379	7,539,577,281
Кері «репо» мәмілелерін сатып алу	(5,714,068,806)	(7,537,085,439)
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу	1,372,779,896	90,481,544
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(1,545,970,789)	(20,273,447)
Туынды қаржы құралдарынан түсімдер	2,622,647	741,499
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сату және өтеу	6,771,769,839	176,872,152
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сатып алу	(7,345,194,471)	(1,519,554,649)
<b>Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы</b>	<b>(235,334,902)</b>	<b>(595,267,200)</b>
<b>Қаржылық қызметтегі ақша қаражатының қозғалысы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы / (кемуі)</b>	<b>88,701,869</b>	<b>(97,858,019)</b>
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары	79,482,862	154,652,273
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты және оның баламаларының шамасына ықпал етуі	(6,827,103)	22,688,608
<b>Жыл соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескертіле)</b>	<b>161,357,628</b>	<b>79,482,862</b>

Басшылық атымен:

Наурызбаева Нурбүбі Серекхайиевна  
Басқарма Төрайымы

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

Тулегенова Жанара Қорғанбековна  
Басқарушы директор

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

9-36 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Таза Зейнетақы Активтеріндегі Өзгерістер Туралы Есеп  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

		2016 жылғы 31 желтоқсанда Ескертпе аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бір жылғы таза пайда		472,435,205	761,401,905
Салымшылар жарналары	16	554,285,497	690,133,275
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	17	(169,690,293)	(141,124,102)
<b>Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер</b>		<b>857,030,409</b>	<b>1,310,411,078</b>
<b>Жыл басындағы таза зейнетақы активтері</b>		<b>5,828,234,431</b>	<b>4,517,823,353</b>
<b>Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері</b>		<b>6,685,264,840</b>	<b>5,828,234,431</b>

Басшылық атынан:

Наурызбаева Лурбууби Серекжажиевна  
Басқарма төрағасы

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Корғанбековна  
Басқарушы директор

2017 жылғы 24 наурыз  
Алматы қаласы

9-36 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## 1. Ұйым

Бұл қаржылық есептілік «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – «Қор») басқаратын зейнетақы схемасының (бұдан әрі – «Схема») активтерін көрсетеді, Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасымен реттеледі. Схема зейнетақы жарналары шоғырланатын белгіленген мөлшердегі жарналарымен зейнетақы схемасын және зейнетақы төлемдері қайдан жасалатынын білдіреді.

2013 жылғы 21 маусымда жаңа редакциядағы «Қазақстан Республикасындағы зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының заңы (бұдан әрі – «Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң») қабылданды. Аталған заңға сәйкес барлық міндетті зейнетақы және міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын тартумен Қор айналысуы тиіс.

Қор – коммерциялық емес ұйым. Қордың жалғыз акционері – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті (бұдан әрі – «ММЖК») арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметі.

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға және 2013 жылғы 26 тамызда ҚРҰБ-пен жасалған зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы шартына сәйкес зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ жүзеге асырылады.

ҚРҰБ Қазақстан Республикасы Президенті басқаратын Ұлттық Қорды басқару бойынша кеңестің ұсыныстарын ескере отырып инвестициялық нысандар тізімін, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызмет бойынша мақсат, стратегиялар және шектеулерді, зейнетақы активтерін хеджирлеу және түрлендіру талаптарын регламенттейтін ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 17 наурыздағы №86 қаулысымен бекітілген Инвестициялық декларацияға сәйкес зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды жүзеге асырады.

Міндетті зейнетақы жарналарын жұмыс беруші қызметкердің пайдасына заңнамада белгіленген шама аясында қызметкердің еңбекақысынан 10 пайыз мөлшерінде салады. 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 пайыз мөлшерінде салады.

Қазақстанның зейнетақымен қамсыздандыруы ортақ құрамдауыштан, міндетті жинақтаушы және ерікті жинақтаушы құрамдауыштардан тұратын көпдеңгейлі жүйені білдіреді. Ортақ құрамдауышқа мемлекет кепілдік береді және оны «Азаматтарға арналған үкімет» Мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ (бұдан әрі – «МК») есептеп, төлейді. Құнсыздануға қарай түзетілген зейнетақының міндетті жинақтаушы құрамдауышына да мемлекет кепілдік береді. Осылайша, Схемадан зейнетақы төлемдеріне құқық туындаған сәтте зейнетақы жинақтарының сомасы құнсыздану деңгейіне түзетумен барлық зейнетақы жинақтарынан 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.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)**  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

Салымшы зейнет жасына толғанда, Схемадан зейнетақы жинақтарының төлемі сәйкесті жылға зейнетақы заңнамасымен анықталатын төлемнің жыл сайынғы сомасының ең төменгі шегінде кестеге сәйкес жүзеге асырылады.

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

Зейнетақы заңнамасына сәйкес анықталған жай салымшы зейнет жасына толған кезде ол өз қалауына орай зейнетақы жинақтарын зейнетақы аннуитеті шартының негізінде сақтандыру ұйымына аудара алады немесе Схемадан зейнетақы жинақтарын ала алады. Схемадан зейнетақы жинақтарын төлеу зейнетақы заңнамасының талаптарына сай кестеге сәйкес жүзеге асырылады.

## 2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

### Сәйкестілік туралы өтініш

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік ҚЕС-ке сәйкес дайындалды. ҚЕС ҚЕС есепке алу мен Схеманың қаржылық есептілігіне 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.

Аталған қаржылық есептілік қазақстандық мың теңгемен (бұдан әрі – «мың теңгемен») көрсетілген, егер өзгеше көрсетілмесе.

Аталған қаржылық есептілік төменде түсіндіргендей әрбір есептік күнге әділ құны немесе амортизацияланған құны бойынша есептелетін қаржылық құралдарды қоспағанда, қаржылық құралдарды есепке қою құны немесе сатып алу құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

### Функционалдық валюта

Схеманың қаржылық есептілігіне енгізілген баптар Схема қызмет ететін бастапқы экономикалық ортаның валютасымен («функционалдық валюта») белгіленеді. Схеманың осы қаржылық есептілігін беру валютасы қазақстандық теңге болып табылады («теңге»). Барлық мәндер тұтас мың теңгеде, егер өзгеше көзделмесе.

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

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## Шетелдік валютадағы операциялар

Шетелдік валютадағы операциялар Схеманың қолданыстағы валютасына операцияларды жасау күні қолданылған айырбастау бағамдары бойынша аударылады. 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 қаржылық есептілік дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамдары мынадай:

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	333.29	340.01
1 Ресей рублі	5.43	4.61

## Ақша қаражаты және оның баламалары

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

## Қаржы құралдары

### Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері мынадай:

- 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 жоспар міндеттемелеріне сәйкестендіру үшін сатып алынған бағалы қағаздар «амортизацияланған құн бойынша бағаланатын» санатқа жіктеледі.

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.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## Тану

Қаржы активтері мен міндеттемелері таза зейнетақы активтері туралы есепте Схема көрсетілген қаржы құралдары мәні болып табылатын шарттық қатынасқа түскен кезде көрсетіледі. Қаржы активтерін стандарт сатып алудың барлық жағдайлары мәміле жүзеге асырылған күндегі қаржы есептілігінде көрсетіледі.

## Бағалау

Қаржы активі немесе міндеттемесі бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады, оған әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе міндеттемесінің өзгерістері кезең ішінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілген жағдайда, 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:

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдаланыла отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын салымдар мен дебиторлық берешекті; және
- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, 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.

«Салымдар мен дебиторлық берешек» санаты «Қаржы құралдары: тану және бағалау» 39-ХҚЕС бойынша «заемдар мен дебиторлық берешек» санатына балама.

Өзгерістері кезең ішінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін, 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.

## 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 бағалаудың 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.

Будан 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.

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

**Зейнетақы Схемасының Активтері**

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)**

---

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 депозитарлық қолхаттарын 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 (депозитарлық қолхаттарын), 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 бағалау «Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы» Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы Заңына сәйкес жылына бір реттен кем емес бағалаушымен жүргізіледі.

## **Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда және шығын**

Әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жіктелетін қаржы құралы бойынша пайда немесе шығын пайда немесе шығын туралы есепте көрсетіледі.

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 жоғалтады. Тануды тоқтатуға арналған талаптар сақталатын, өткізілетін қаржы активтеріндегі Схема құрған немесе ол үшін сақталған кез келген қатысу үлесі қаржы жағдайы жөніндегі 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**

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.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## Туынды қаржы құралдары

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

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») орнатылуы мүмкін. Орнатылған туынды қаржы құралдары негізгі шарттан бөлінеді және егер орнатылған туында құралдың экономикалық сипаттамасы мен тәуекелдері негізгі шарттың экономикалық сипаттамасы мен тәуекелдеріне тығыз байланысты болмаса, егер жағдайы орнатылған 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. Қаржы активтеріне немесе қаржы міндеттемелеріне орнатылған, өзгерісі пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін 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

Схема әрбір есепті кезең соңында қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануының объективті айғақтарының болуын бағалайды. Мұндай айғақтар болған жағдайда, Схема құнсызданудан болған кез келген шығын көлемін бағалайды.

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 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:

- кепілдіктердің немесе кепілдемелердің болуы;
- кепілзаттық 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.



# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)**  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

Бағалы қағаздардың түріне (борыштық немесе үлестік), құнсызданудың ерекше индикаторларына және жоғарыда аталған белгілердің біреуінің болуына қарай құнсыздану резерві 0-ден 100%-ға дейінгі мөлшерде танылады.

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, таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер 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.

Дивидендтер нысанындағы кіріс дивидендтер жарияланған күнге пайда және шығын туралы есепте көрсетіледі.

## **Комиссиялық шығыстар**

Комиссиялық шығыстар қызметтерді көрсету кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 9-ескертпеде барынша нақты көрсетілген.

## **Салымшылардың жарналары, зейнетақы аударымдары және зейнетақы жинақтарының төлемдері**

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

### **3. Елеулі жіберіп алулар мен бағалаудағы белгісіздік көздері**

Схеманың есептік саясатын қолдану үдерісінде басшылық басқа негіздерде айқын болып табылмайтын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты болжамдар, бағалаулар және жіберіп алулар жасауы қажет. Бағалау мәндері мен олардың негізінде жатқан жіберіп алулар нақты жағдайларда орынды деп саналатын алған тәжірибе мен басқа факторларға байланысты құрылады.

Бағалаулар мен олармен байланысты жіберіп алулар жүйелі түрде қайта қаралады. Бағалаудағы өзгерістер баға қайта қаралған кезеңде көрінеді, егер өзгеріс тек осы кезеңге ықпал етсе, не бағалау қайта қаралған кезеңге, және өзгеріс ағымдағы, сондай-ақ келешек кезеңдерге әсер ететін болашақ кезеңдерге әсер еткен болса.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## 4. Қаржылық өсептілік көрсеткіштеріне ықпал ететін ХҚЕС-ке түзетулер

Қаржылық есептілікке ықпал ететін стандарттар

«Ақпаратты ашу аясында ынта» 1-ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер.

Схема бұл түзетулерде алғаш рет ағымдағы жылы қолданды. Түзетулер, егер ақпарат маңызды болып табылмаса, қандай да бір ХҚЕС талап ететін белгілі бір ақпаратты ашуға міндетте емес екендігін түсіндіреді, сондай-ақ ашу мақсатында ақпаратты біріктіру мен бөлшектеу бойынша нұсқаулықты қамтиды. Мұнымен бірге, түзетулер егер ХҚЕС-тің барлық талаптарын орындау қаржылық есептілікті пайдаланушыларға ұйым қызметінің қаржы нәтижесіне және қаржылық жағдайына талаптардың, оқиғалардың және белгілі бір операциялардың ықпал етуіне мүмкіндік бермесе, ұйым қосымша ақпаратты ашу қажеттілігін қарау керектігін түсіндіреді.

Қаржылық есептілік құрылымына қатысты түзетулер реттелген ескертпелердің мысалын немесе ескертпелердің тобын қамтиды.

Аталған ескертпелерді қолдану Схеманың қызметінің нәтижесіне немесе қаржылық жағдайына ықпал еткен жоқ.

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

Схема келесідей жаңа және шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген қайта қаралған ХҚЕС қолданған жоқ:

- «Қаржы құралдары» 9-ХҚЕС<sup>2</sup>;
- «Ақпаратты ашу аясында ынта» 7-ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер<sup>1</sup>;
- «Шетел валютасында операциялар және алдын ала өтеу ақысы» 22-ХҚЕТК (IFRIC)<sup>2</sup>;

<sup>1</sup> 2017 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есептік кезеңдерге қатысты мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен қолданылады.

<sup>2</sup> 2018 жылғы 1 қаңтардан басталатын жылдық есептік кезеңдерге қатысты мерзімінен бұрын қолдану мүмкіндігімен қолданылады.

**«Қаржы құралдары» 9-ХҚЕС (IFRS).**

2009 жылы шығарылған 9- ХҚЕС (IFRS) қаржы активтерін (ҚА) жіктеу мен бағалауға жаңа талаптарды енгізді. 2010 жылдың қазан айында стандартқа қаржылық міндеттемелерді (ҚМ) жіктеу мен бағалауға және оларды тануды тоқтатуға жаңа талаптарды енгізген түзетулер енгізілді. 2013 жылдың қараша айында стандарт хеджирлеуді есепке алу бойынша жаңа талаптармен толықтырылды. Стандарттың жаңартылған нұсқасы 2014 жылдың шілде айында шығарылды. Негізгі өзгерістер а) қаржы активтерінің құнсыздануына қойылатын талаптарға; б) жай борыштық құралдардың белгілі бір типіне «Басқа жиынтық табыстардан көрінетін әділ құны бойынша бағаланатын» (БЖТКӘҚБ) қаржы активтерінің жаңа санатын қосуды негіз ететін жіктеу мен бағалауға қатысты түзетулерге қатысты.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

9 -ХҚЕС (IFRS) негізгі талаптары:

- **Қаржы активтерін жіктеу және бағалау.** 9- ХҚЕС (IFRS) қолданыс аясындағы барлық танылған ҚА бастапқы танылғаннан кейін не амортизацияланған құны, немесе әділ құны бойынша бағалануы тиіс. Оның ішінде негізгі сома мен пайыздар кіретін шартпен көзделген ақша ағындарын алуды мақсат еткен бизнес үлгі аясында ұсталынатын борыштық құралдар негізінен амортизацияланған құны бойынша бағаланады. Мақсаты шартпен көзделген ақша ағындарын алуға, сондай-ақ қаржы активтерін сатуға бағытталған, сонымен бірге негізгі борыш сомасы мен борыштың негізгі сомасының өтелмеген бөлігіне пайыздарын өтеу болатын ақша ағындарын алуды көздейтін шарттық талаптары бар бизнес үлгі аясында ұстап қалынатын борыштық құралдар әдетте БЖТҚҚБ бойынша көрініс табады. Барлық басқа борыштық және үлестік құралдар әділ құны бойынша бағаланады. Бұдан басқа, 9 -ХҚЕС (IFRS) сәйкес ұйым кейіннен жоюға құқығы жоқ шешімді қабылдай алады, пайда немесе шығында тек дивидендтерден түскен табысты тану арқылы басқа жиынтық табыс құрамында үлестік құралдардың (саудаға арналмаған және 3- ХҚЕС (IFRS) сәйкес бизнесті біріктіру бойынша мәміле аясында сатып алушы деп танылған шартты өтеу болып табылмайтын) құнын кейіннен өзгертулер бере алады.
- **Қаржылық міндеттемелерді жіктеу және бағалау.** Меншікті кредиттік тәуекелдердің өзгеруімен байланысты пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын жіктелген қаржылық міндеттемелердің әділ құнының өзгеруі басқа жиынтық табыста танылуы қажет, егер мұндай тану пайда немесе шығында есептік теңгерімсіздіктің құрылуына немесе ұлғаюына әкелмесе. Қаржы міндеттемелерінің меншікті кредиттік тәуекелінің өзгеруіне байланысты әділ құнының өзгеруі пайда мен шығын есебінде кейіннен қайта жіктелуге жатпайды. 39-ХҚЕС (IFRS) сәйкес пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланып жіктелген қаржылық міндеттемелердің әділ құнының өзгерісі тұтастай пайда және шығын туралы есепте танылған.
- **Құнсыздану.** ХҚЕС (IFRS9) қаржы активтерінің құнсыздануын анықтау кезінде 39- ХҚЕС (IAS) көзделген келтірілген залал үлгісінің орнына күтілетін кредиттік шығындардың үлгісін қолдануды талап етеді. Күтілетін кредиттік шығындардың үлгісі болжалды кредиттік шығындарды және олардың өзгерістерін қаржы активтерін таныған күннен бастап кредиттік тәуекел деңгейінде өзгерістерді көрсету үшін әрбір есепті күнге есептеуді талап етеді.
- **Хеджирлеу есебі.** Хеджирлеу есебінің жаңа қағидасы 39- ХҚЕС (IAS) белгіленген хеджирлеу қатынасының үш типін сақтайды. 9 -ХҚЕС (IFRS) түрлі транзакцияларға хеджирлеу есебін қолдану мүмкіндігі бөлігінде жеңіл қағидасын қамтиды, хеджирлеу құралдары танытын қаржы құралдарының тізімі, сондай-ақ хеджирлеу есебін қолдануға болатын қаржылық емес баптар тәуекелдерінің компоненттері типінің тізімі кеңейтілді. Бұдан басқа, тиімділікке тестілеу тұжырымдамасы экономикалық өзара байланыс қағидатымен ауыстырылды. Хеджирлеу есебінің тиімділігін ретроспективті түрде бағалау талап етілмейді. Тәуекелдерді басқару туралы ақпаратты ашуға талаптар елеулі кеңейтілді.

Схема стандартты мерзімінен бұрын қолдануды жоспарламайды, ықтимал ықпал етуді бағалау да қайта қаралуы мүмкін.

**«Ақпаратты ашу аясында ынта» 7-ХҚЕС-ке (IAS) түзетулер.**

Түзетулер қаржылық есептілікті пайдаланушыларға қаржылық қызмет нәтижесінде болған жағдайларды бағалауға көмек беретін ақпаратты ашуды талап етеді.

Түзетулер 2017 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдерге қатысты немесе осы күннен кейін қолданылады, мерзімінен бұрын қолдануға жол берілген. Схеманың басшылығы осы түзетулерді қолдану қаржылық есептілікке елеулі ықпал ететінін күтпейді.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## «Шетел валютасында операциялар және алдын ала өтеу ақысы» 22-ХҚЕТК (IFRIC).

ХҚЕТК ұйым алдын ала өтеу ақысын шетел валютасында төлеген немесе алған жағдайда, оған қатысты активті, шығысты немесе табысты бастапқы тану кезінде пайдалану қажет айырбастау бағамын анықтау үшін операция күні өтеуді алдын ала төлеген күн (яғни алдын ала төлемді немесе алдын ала төленген табысқа қатысты міндеттемелерді бастапқы тану күні) деп түсіндіреді. Бірнеше төлем жүргізілген немесе алдын ала төлем түскен жағдайда ұйым әрбір төлем немесе алдын ала төлемнің түсіміне операция күнін анықтау қажет. ХҚЕТК 2018 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдерге немесе осы күннен кейін қолданылады, мерзімінен бұрын қолдануға жол берілген. Ұйымдар ХҚЕТК ретроспективті немесе перспективті түрде қолдана алады.

Басшылық осы ХҚЕТК қолдану Схеманың қаржылық есептілігіне елеулі ықпал ететінін күтпейді, себебі ол 22- ХҚЕТК (IFRIC) ұқсас талаптарына сәйкесетін есепті қолданады.

## 5. Пайыздық кіріс

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
<b>Пайыздық кіріс:</b>		
<b>Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:</b>		
- құнсызданбаған қаржы активтері	535,886,921	384,685,278
- құнсызданған қаржы активтері	336,782	-
Әділ құны бойынша қаржы активтері	13,323,396	2,943,211
<b>Пайыздық кіріс жиыны</b>	<b>549,547,099</b>	<b>387,628,489</b>
<b>Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:</b>		
Банктердегі салымдар	38,329,128	47,365,261
кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	4,806,651	4,819,286
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	493,087,924	332,500,731
<b>Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны</b>	<b>536,223,703</b>	<b>384,685,278</b>
<b>Әділ құны бойынша қаржы активтері:</b>		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	13,323,396	2,943,211
<b>Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны</b>	<b>13,323,396</b>	<b>2,943,211</b>
<b>Пайыздар есептелетін қаржы активтерінің құнсыздануынан/(қалпына келтіруден) шығынға дейін таза пайыздық кіріс</b>	<b>549,547,099</b>	<b>387,628,489</b>

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## 6. Дивидендтік кіріс

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
<b>Акциялар:</b>		
«КазТрансОйл» АҚ жай акциялары	1,399,369	1,151,529
«Kcell» АҚ депозитарлық қолхаттары	948,181	-
«Kcell» АҚ жай акциялары	264,747	3,168,111
«KEGOC» АҚ жай акциялары	240,000	377,491
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	202,059	202,059
«Қазахтелеком» АҚ жай акциялары	121,776	35,653
«Қазақстан Халық банкі» АҚ жай акциялары	-	2,230,133
«Қазақстан Халық банкі» АҚ артықшылықты акциялары	-	2,143,747
ҚазМұнайГаз барлау ендіру АҚ депозитарлық қолхаттары	-	726,833
Басқа ҚР эмитенттері	595,689	514,308
Басқа шетел эмитенттері	338,819	289,414
<b>Дивиденд кірістің жиыны</b>	<b>4,110,640</b>	<b>10,839,278</b>

## 7. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығын

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығын	(2,657,906)	(39,961,956)
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	1,824,380	13,222,723
<b>Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығындар жиыны</b>	<b>(833,526)</b>	<b>(26,739,233)</b>
	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығын:		
Сауда операциялары, нетто	2,622,647	5,241,872
Әділ құнының өзгерісі, нетто	(5,280,553)	(45,203,828)
<b>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығындар жиыны</b>	<b>(2,657,906)</b>	<b>(39,961,956)</b>
	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Сауда операциялары, нетто	1,824,380	13,222,723
<b>Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны</b>	<b>1,824,380</b>	<b>13,222,723</b>

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза іске асырылмаған шығын негізінен «Астана-Финанс» АҚ және «Халықаралық Әзірбайжан Банкі» АҚ облигациялары бойынша 16,153,570 мың теңге мөлшерінде шығынға жатады.

2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза іске асырылмаған шығын негізінен «ҚазМұнайгаз барлау өңдеу» АҚ акциялары мен депозитарлық қолхаттары және «Kcell» АҚ акциялары мен депозитарлық қолхаттары бойынша 25,538,727 мың теңге мөлшерінде шығынға жатады.

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

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бағамдық айырмашылық, нетто	(20,495,803)	451,760,866
<b>Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза (шығын)/пайда жиыны</b>	<b>(20,495,803)</b>	<b>451,760,866</b>

## 9. Комиссиялық шығыстар

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық табыс бойынша комиссиялық шығыстар	42,474,846	44,809,488
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	16,088,937	14,046,830
<b>Комиссиялық кіріс жиыны</b>	<b>58,563,783</b>	<b>58,856,318</b>

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

2016 жылы Схема жылына 5.25% мөлшерінде (2015 жылы: жылына 7.5%) Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін айға есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен инвестициялық табыс пайдаланылады.

2016 жылы Схема жылына зейнетақы активтерінің сомасынан айына 0.0225% мөлшерінде (2015 жылы: айына 0.025%) комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жүргізілетін және комиссиялық табыс есептелетін айдың алдыңғы айының бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша Схеманың зейнетақы активтерінің құны пайдаланылады. Есепте Бағалау қағидасына сәйкес есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен есептелген инвестициялық табыс есебінсіз зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

Схеманың зейнетақы активтері сомасынан және 2016 жылға Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері ҚРҰБ Басқармасының 2015 жылғы 20 қазандағы № 189 қаулысына сәйкес белгіленген.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## 10. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ-қа ақша құралдары	161,357,628	79,482,862
<b>Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны</b>	<b>161,357,628</b>	<b>79,482,862</b>

2016 және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен және құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ.

## 11. Банктердегі салымдар

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
«Қазкоммерцбанк» АҚ	88,104,038	66,847,575
«Ресей Жинақбанкі ЕБ» АҚ	72,382,014	94,523,575
«Еуразиялық банк» АҚ	48,352,000	52,205,946
«ForteBank» АҚ	41,174,027	41,174,027
«АТФ Банк» АҚ	33,660,233	36,504,622
«Kaspi Bank» АҚ	20,301,918	56,279,210
«Дельта Банк» АҚ	16,760,074	3,278,667
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ	12,701,899	-
«Нұрбанк» АҚ	11,658,109	-
«Qazaq Banki» АҚ	10,006,125	-
«Астан Банкі» АҚ	8,179,410	-
«Tengri Bank» АҚ	7,774,728	-
«AsiaCredit Bank» АҚ	6,945,687	-
«ДБ ВТБ Банк (Қазақстан)» АҚ	3,761,892	1,203,622
«Capital Bank Kazakhstan» АҚ	3,705,364	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ	3,027,410	-
«Казинвестбанк» АҚ	2,982,032	-
«Банк Kassa Nova» АҚ	2,775,128	-
«Bank RBK» АҚ	2,655,921	-
«Цесна Банк» АҚ	2,504,000	7,896,250
«ДБ Альфа-Банк» АҚ	500,606	2,008,767
«ДБ Банк Хоум Кредит» АҚ	-	2,012,110
<b>Банктердегі салымдар жиыны</b>	<b>399,912,615</b>	<b>363,934,371</b>

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі мерзімді салымдарға 2 982,032 мың сомасына «Казинвестбанк» АҚ депозиті кіреді. Депозит бойынша пайыздар жарты жылда бір рет өтелген және келесі төлемді төлеу күні 2017 жылдың 21 сәуірге белгіленді. ҚРҰБ-тың 2016 жылғы 26 желтоқсандағы № 291 қаулысына сай «Казинвестбанк» АҚ-ны банк операцияларын жүргізуге берілген лицензиясын алып қою туралы шешімі қабылданды. ҚРҰБ-тың 2017 жылғы 17 қаңтардағы № 10 өкімі негізінде және Бағалау қағидасына сәйкес әзірленген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Зейнетақы активтерінің құнсыздану әдістемесіне сәйкес Схема депозиттің барлық құнынан 50% мөлшерде есепті күннен кейін «Казинвестбанк» АҚ-дағы депозиттік шарт бойынша құнсыздануға резервтер құрды (21-ескертпе).

2017 жылдың 22 ақпанында есепті күннен кейін «Delta Bank» АҚ 16,760,074 мың теңге сомасына жинақталған сыйақыны қоса алғанда 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Delta Bank» АҚ-да орналастырылған Схеманың барлық депозиттері бойынша міндеттемелерді орындады (21-ескертпе).

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## 12. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
<b>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:</b>		
Борыштық бағалы қағаздар	387,767,386	132,033,339
Үлестік бағалы қағаздар	145,778,504	126,639,266
<b>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны</b>	<b>533,545,890</b>	<b>258,672,605</b>
	<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>	<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>
<b>Борыштық бағалы қағаздар</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
АҚШ қазынашылық векселдері	217,464,460	983,025
Ресей Федерациясының министрлігі	4,107,580	-
<b>Мемлекеттік облигациялар жиыны</b>	<b>221,572,040</b>	<b>983,025</b>
<b>Корпоративтік облигациялар</b>		
«Халықаралық Әзірбайжан банкі» АҚ	75,012,817	-
«Досжан Темір Жолы» АҚ	19,130,325	18,293,869
«Forte Bank» АҚ	18,269,275	18,088,550
Merrill Lynch	16,334,651	16,168,567
«ҚазЭкспортАстық» АҚ	9,526,525	16,915,531
«Астана-Финанс» АҚ	6,128,785	12,618,216
Goldman Sachs International	5,964,353	5,675,285
Bank of America, N.A.	3,515,656	2,046,311
«Абди» АҚ	2,767,732	3,228,009
Commerzbank AG	2,423,883	1,635,012
Societe Generale	1,878,815	13,493,887
«SAT&Company» АҚ	1,873,000	4,792,644
JP Morgan	1,181,405	14,336,152
Басқалары	2,188,124	3,758,281
<b>Корпоративтік облигациялар жиыны</b>	<b>166,195,346</b>	<b>131,050,314</b>
<b>Борыштық бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>387,767,386</b>	<b>132,033,339</b>
<b>Үлестік бағалы қағаздар</b>		
«Қазақстан Халық банкі» АҚ жай акциялары	36,881,347	29,188,481
ҚазМұнайгаз барлау өңдеу АҚ депозитарлық қолхаттары	28,685,739	27,547,091
«КазТрансОйл» АҚ жай акциялары	13,046,752	8,206,828
«KEGOC» АҚ жай акциялары	11,120,646	7,008,310
«Kcell» АҚ депозитарлық қолхаттары	9,476,789	12,084,833
«Ресей жинақ банкі» АҚ жай акциялары	6,645,072	3,529,308
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	5,231,047	3,358,883
«Цеснабанк» АҚ жай акциялары	5,091,685	5,015,933
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	4,125,602	3,333,356
«Газпром» АҚ	3,196,300	2,454,899
«Kcell» АҚ жай акциялары	2,570,715	2,838,983
ҚазМұнайгаз барлау өңдеу АҚ жай акциялары	1,965,373	1,773,338
«ВТБ Банк» (Қазақстан) ЕҰ АҚ	1,880,083	1,758,296
PLC Rio Tinto	1,448,923	1,083,388
«Цеснабанк» АҚ	1,323,017	1,403,422
«Корпорация Қазақмыс» АҚ	1,230,950	388,667
«Forte Bank» АҚ	1,193,158	-
Басқа	10,665,306	15,665,250
<b>Үлестік бағалы қағаздар жиыны</b>	<b>145,778,504</b>	<b>126,639,266</b>
<b>Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны</b>	<b>533,545,890</b>	<b>258,672,605</b>



# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)**  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## Қайта жіктеу

2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы теңгерімдік құны 89,204,407 мың теңге бағалы қағаздар «амортизацияланған құн бойынша» санатынан «әділ құн бойынша» санатына қайта жіктелді.

2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы теңгерімдік құны 11,132,035 мың теңге «әділ құн бойынша» санатына жатқызылған өтеу мерзімі басталған бағалы қағаздар негізгі борыш немесе сыйақы сомасы бойынша мерзімі өткен төлемге байланысты басқа активтер құрамында ескерілді.

## 13. Кері «РЕПО» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек

	2016 жылғы 31 желтоқсан теңгерімдік құны мың теңгемен	2016 жылғы 31 желтоқсан әділ құн мың теңгемен	2015 жылғы 31 желтоқсан теңгерімдік құны мың теңгемен	2015 жылғы 31 желтоқсан әділ құн мың теңгемен
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	-	-	51,320,923	54,617,367

## 14. Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
<b>Борыштық бағалы қағаздар:</b>		
<b>Мемлекеттік облигациялар</b>		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	2,681,347,409	2,276,904,245
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	229,474,552	354,936,068
Ресей Федерациясының Үкіметі	127,264,959	33,028,912
Түркия Республикасының Үкіметі	16,176,752	16,654,462
<b>Мемлекеттік облигациялар жиыны</b>	<b>3,054,263,672</b>	<b>2,681,523,687</b>
<b>Корпоративтік облигациялар</b>		
Қазақстан банктері	1,430,921,856	1,568,863,397
Мемлекеттің үлесі бар қазақстандық ұйымдар	900,165,778	515,057,304
ТМД-дағы қаржы институттары мен корпорациялар	116,489,673	212,638,504
Қазақстандық корпорациялар	43,765,139	64,939,483
Басқа шетел эмитенттері	33,379,683	24,164,384
<b>Күнсыздануға резерв</b>	<b>(326,774)</b>	<b>-</b>
<b>Корпоративтік облигациялар жиыны</b>	<b>2,524,395,355</b>	<b>2,385,663,072</b>
<b>Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны</b>	<b>5,578,659,027</b>	<b>5,067,186,759</b>

2015 жылғы және 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдарға құнсызданудан резервтер өзгеруін талдау төмендегі кестеде көрсетілген:

	2016 жыл	2015 жыл
<b>Жыл басындағы қалдық</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Резервтерді құру	2,052,064	-
Бағамдық айырмашылық әсері	(7,626)	-
Басқа активтерге көшіру	(1,717,664)	-
<b>Жыл соңындағы қалдық</b>	<b>326,774</b>	<b>-</b>

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтеріне жалпы сомасы 24,527,782 мың теңгеге «Delta Bank» АҚ корпоративтік облигациялары кіреді, ол 2017 жылдың 22 ақпанында толығымен өтелді (21-ескертпе).

## «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

### 15. Басқа активтер

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімі өтпеген негізгі борыш сомасы және есептелген сыйақы – құнсызданбаған	11,321,933	10,972,064
Мерзімі өткен негізгі борыш сомасы және қаржы құралдары бойынша сыйақы - құнсызданған	6,811,773	8,072,270
<b>Басқа активтер жиыны</b>	<b>18,133,706</b>	<b>19,044,334</b>
Құнсыдану резерві	(1,951,306)	(5,017,365)
<b>Басқа активтер жиыны</b>	<b>16,182,400</b>	<b>14,026,969</b>

2015 жылғы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданбаған қаржы құралдары бойынша негізгі сома мен пайыздарға қаржы құралдары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек кіреді. Оған қатысты купондық сыйақы төлемінің мерзімі келеді, бірақ пайыздарды өтеу мерзімі бағалы қағаздар шығарылымы проспектісіне сәйкес келмейді. 2015 жылғы және 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін құнсыздануға арналған резервтің өзгеруін талдау төмендегі кестеде берілген:

	2016 жыл	2015 жыл
<b>Жыл басындағы қалдық</b>	<b>5,017,365</b>	<b>2,541,701</b>
Резервтерді құру	70,007	4,914,018
Шығынға жазу	(4,852,737)	(2,460,792)
Бағамдық айырмашылық әсері	(993)	22,438
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінен көшіру	1,717,664	-
<b>Жыл соңындағы қалдық</b>	<b>1,951,306</b>	<b>5,017,365</b>

### 16. Салымшылардың жарналары

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
Міндетті зейнетақы жарналары	519,695,515	657,567,255
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	31,988,046	31,133,131
Міндетті зейнетақы жарналары уақтылы аударылмағаны үшін өсімпұл	1,244,140	1,185,542
Ерікті зейнетақы жарналары	275,334	134,677
Басқа түсімдер	1,082,462	112,670
<b>Салымшылардың жарналарының жиыны</b>	<b>554,285,497</b>	<b>690,133,275</b>

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## 17. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2016 жылғы 31 желтоқсан	2015 жылғы 31 желтоқсан
Зейнет жасына жеткен кездегі зейнетақы төлемдері	97,286,047	79,666,367
Қазақстан Республикасынан тыс жерге кетуіне байланысты зейнетақы төлемдері	19,550,354	13,209,825
Мұрагерлерге зейнетақы төлемдері	15,024,838	12,020,029
Жерлеуге арналған зейнетақы төлемдері	2,918,033	2,638,177
Мүгедектігі бойынша зейнетақы төлемдері	2,805,759	2,023,334
Еңбек сіңірген жылдары үшін зейнетақы төлемдері	137,146	312,704
<b>Зейнеткерлерге төленген төлемдердің жиыны</b>	<b>137,722,177</b>	<b>109,870,436</b>
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	22,688,655	24,226,159
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	9,279,461	7,027,507
<b>Зейнетақы төлемдері жиыны</b>	<b>169,690,293</b>	<b>141,124,102</b>

## 18. 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, сонымен қатар, тәуекелдер деңгейін және оның белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты түрде бағалап отыруға бағытталған. Схеманың тәуекелдерін басқару жүйесі Инвестициялық декларация қоятын талаптарға сәйкес келеді. Тәуекелдерді басқару жүйесі Схеманың қалыпты қызметінің бұзылуына әкелуі мүмкін оқиғалардың уақтылы анықталуы, бағалануы және алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін белгілейтін кешенді жолды пайдаланады. Тәуекелдерді басқару жөніндегі схемалардың рәсімдері Қормен белгіленеді және іске асырылады. Қордың Директорлар кеңесі және Басқармасы, сондай-ақ Қордың қызметкерлері тәуекелдерді басқару жөніндегі мұндай үдерістерді әзірлеуге және іске асыруға қатысады.

Қордың Директорлар кеңесі Схеманың ішкі саясаты мен рәсімдерін бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің тиісті жұмыс істеуі үшін жалпы жауапкершілікті өзіне алады. Ол Схеманың қаржылық жағдайын бақылап отыруға және әрбір есепті кезеңнің ішінде Схеманың қызметін талдауға және бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты тұрақты түрде алып отырады. Қор Басқармасы қаржы құралдарын сатып алу және сату кезіндегі шығындарды азайтуға бағытталған операциялық рәсімдерді бекіту және тәуекелді азайту бойынша шараларды іске асыру мен мониторингі үшін жауапты болады.

Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғаларды тағайындайды, олардың міндеттеріне бизнес үдерістердің матрицасын әзірлеу және тұрақты түрде жаңартып отыру және бұл бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

## Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

### 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 өзгеруі 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 тәуекел

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі — бұл сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруі салдарынан Схеманың таза зейнетақы активтерінің немесе оның қаржы құралдары құнының өзгеру тәуекелі.

### Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

2016 жылғы және 2015 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:

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллельді ұлғаюы	(3,962,576)	(3,910,954)
100 базистік тармаққа параллельді азаюы	4,316,196	4,334,855

### 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 ұшырауын хеджирлемейді.

## «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

2016 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Теңге мың теңгемен	АҚШ доллары мың теңгемен	Басқа валюталар мың теңгемен	Барлығы мың теңгемен
<b>Активтер</b>				
Ақша қаражаты және оның баламалары	9,611,065	144,675,222	7,071,341	161,357,628
Банктердегі салымдар	399,912,615	-	-	399,912,615
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	146,159,535	369,150,440	18,235,915	533,545,890
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	4,580,419,560	978,230,109	20,009,358	5,578,659,027
Басқа активтер	15,796,408	385,992	-	16,182,400
<b>Активтер жиыны</b>	<b>5,151,899,183</b>	<b>1,492,441,763</b>	<b>45,316,614</b>	<b>6,689,657,560</b>
<b>Міндеттемелер</b>				
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	2,912,727	-	-	2,912,727
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	690,409	-	-	690,409
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	758,859	-	-	758,859
Басқа міндеттемелер	30,278	-	447	30,725
<b>Міндеттемелер жиыны</b>	<b>4,392,273</b>	<b>-</b>	<b>447</b>	<b>4,392,720</b>
<b>Таза позиция</b>	<b>5,147,506,910</b>	<b>1,492,441,763</b>	<b>45,316,167</b>	<b>6,685,264,840</b>

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Теңге мың теңге	АҚШ доллары мың теңге	Басқа валюталар мың теңге	Барлығы мың теңге
<b>Активтер</b>				
Ақша қаражаты және оның баламалары	6,865,756	69,977,279	2,639,827	79,482,862
Банктердегі салымдар	363,934,371	-	-	363,934,371
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	168,745,167	71,558,832	18,368,606	258,672,605
Кері «репо» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек	51,320,923	-	-	51,320,923
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынған қаржы құралдары	4,246,242,086	802,117,640	18,827,033	5,067,186,759
Басқа активтер	6,771,453	7,255,516	-	14,026,969
<b>Активтер жиыны</b>	<b>4,843,879,756</b>	<b>950,909,267</b>	<b>39,835,466</b>	<b>5,834,624,489</b>
<b>Міндеттемелер</b>				
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,348,208	-	-	6,348,208
Басқа міндеттемелер	41,850	-	-	41,850
<b>Міндеттемелер жиыны</b>	<b>6,390,058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,390,058</b>
<b>Таза позиция</b>	<b>4,837,489,698</b>	<b>950,909,267</b>	<b>39,835,466</b>	<b>5,828,234,431</b>

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)**

Төменде көрсетілген кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша теңге бағамының бір АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты 10%-ға көтерілуі мен түсуіне Схема сезімталдығының талдауы, сондай-ақ сәйкесінше 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша теңге бағамының бір АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты 30%-ға және 5%-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. Сезімталдық талдауына кезең соңында болған шетел валютасындағы негізгі сомалар енгізілген, оларды айырбастау кезінде 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсанда қолданыста болған бағамдармен салыстырғанда 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсанда 10%-ға және 30%-ға, 5%-ға өзгерген бағамдар қолданылады. Схема басшылығы өз пікірін нарықтың басым үрдістеріне негіздейді. 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 30%-ы ҚРҰБ теңгенің еркін құбылмалы теңге бағамына негізделген жаңа ақшалай-кредиттік саясатына байланысты пайдаланылған.

Пайда және шығынға әсері:

	<b>2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл</b>
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	149,244,176
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(149,244,176)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	4,531,617
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(4,531,617)

	<b>2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл</b>
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 30% өсуі	228,218,224
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 5% төмендеуі	(38,036,371)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 30% өсуі	9,560,512
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 5% төмендеуі	(1,593,419)

## 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. Схеманың үлестік қаржылық құралы бойынша ұзақ немесе қысқа позициясы болғанда ғана бағалық тәуекел туындайды.

2016 және 2015 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:

## «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

Пайда және шығынға әсері:

	2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі	7,288,925	6,331,963
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% төмендеуі	(7,288,925)	(6,331,963)

### Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл Схема контрагентінің міндеттемелерін орындамау нәтижесінде туындайтын қаржылық шығындар 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 негізделген.

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.

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

	2016 жылғы 31 желтоқсан мың теңгемен	2015 жылғы 31 желтоқсан мың теңгемен
<b>АКТИВТЕР</b>		
Ақша қаражаты және оның баламалары	161,357,628	79,482,862
Банктердегі салымдар	399,912,615	363,934,371
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	533,545,890	258,672,605
Кері «РЕПО» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек	-	51,320,923
Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	5,578,659,027	5,067,186,759
Басқа қаржы активтері	16,182,400	14,026,969

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар (2015 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент), оған қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштық кредиттік тәуекелге барынша көп ұшырағыш деңгейінің 10%-нан асады. 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге ұшырағыштық 2,681,347,409 мың теңге болады (2015 жылғы 31 желтоқсан: 2,276,904,245 мың теңге).

Қаржы активтері «Standard and Poor's» рейтингтік агенттігі немесе ретингілері «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 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

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші**  
**Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)**  
*(Қазақстандық мың Теңгемен)*

Төменде берілген кестеде 2015 жылғы және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың меншігіндегі инвестициялардың кредиттік рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	AAA	AA	AA-	A	BBB	BBB-	<BBB	Кредиттік рейтинг берілмеген	Барлығы
<b>2016 жылғы 31 желтоқсан</b>									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	161,357,628	-	-	161,357,628
Банктердегі салымдар	-	-	-	3,761,892	-	-	396,150,723	-	399,912,615
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	217,464,460	13,046,752	290,680	60,834,940	16,970,442	26,035,522	139,173,386	59,729,708	533,545,890
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	76,988,390	1,672,355	46,426,075	34,213,896	12,589,019	3,505,200,358	1,015,500,995	886,067,939	5,578,659,027
Басқа активтер	-	-	-	-	-	-	-	16,182,400	16,182,400
<b>2015 жылғы 31 желтоқсан</b>									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	-	-	79,482,862	79,482,862
Банктердегі салымдар	-	-	-	-	-	-	327,429,749	36,504,622	363,934,371
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	9,189,852	779,959	46,050,544	26,018,964	31,680,949	7,046,574	76,265,381	61,640,382	258,672,605
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	75,503,979	9,486,749	45,035,676	33,880,514	2,756,678,051	142,024,527	1,146,061,862	858,515,401	5,067,186,759
Кері «repo» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	51,320,923	-	-	-	51,320,923
Басқа активтер	-	-	-	-	-	-	-	14,026,969	14,026,969



# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Схеманың өз міндеттемелерін орындау мақсатында ақша қаражатын тартуда қиындықтарға ұшырау тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкеспеген кезде туындайды. Қор Схеманың өтімділік тәуекелін Инвестициялық декларацияның талаптары негізінде басқарады. Бұдан басқа, Схеманың өтімділігін басқару үшін, атап айтқанда:

- Схема активтерінің уақтылы инвестициялануын қамтамасыз ету үшін;
- Схема активтері мен міндеттемелерінің өтімділігін портфельдегі бағалы қағаздардың түрлері, қаржы құралдарының түрі және валюта бойынша талдау үшін;
- Схемадағы ақша қаражатының түсімі мен жылыстауын қадағалау үшін;
- Міндеттемелерді орындау үшін қажетті қаражаттың келіп түсуіне қарай, ақша қаражатының болуын қамтамасыз ету мақсатында Схеманың өтімділігіне байланысты тәуекелді бағалау және бақылау үшін Инвестициялық комитет құрылды.

Схеманың өзіне тән операциялық қызметі мен таза зейнетақы активтерінің құрылымына қарай өтімділік тәуекелі мардымсыз.

## «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

Төмендегі кестеде 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сомалардың талдауы (күтілетін өтеу мерзімдеріне бөлінген) берілген:

	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	Барлығы
<b>Активтер</b>								
Ақша қаражаты және оның баламалары	161,357,628	-	-	-	-	-	-	161,357,628
Банктердегі салымдар	3,278,667	36,686,438	-	111,412,181	248,535,329	-	-	399,912,615
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	50,525,129	166,795,736	10,328,091	37,681,140	122,437,289	145,778,505	-	533,545,890
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	279,516,100	81,223,719	486,710,166	852,107,606	3,879,101,436	-	-	5,578,659,027
Басқа активтер	11,321,933	-	-	-	-	-	4,860,467	16,182,400
<b>Активтер жиыны</b>	<b>505,999,457</b>	<b>284,705,893</b>	<b>497,038,257</b>	<b>1,001,200,927</b>	<b>4,250,074,054</b>	<b>145,778,505</b>	<b>4,860,467</b>	<b>6,689,657,560</b>
<b>Міндеттемелер</b>								
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	-	690,409	-	-	-	-	-	690,409
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	2,912,727	-	-	-	-	-	2,912,727
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	758,859	-	-	-	-	-	-	758,859
Басқа міндеттемелер	-	30,725	-	-	-	-	-	30,725
<b>Міндеттемелер жиыны</b>	<b>758,859</b>	<b>3,633,861</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,392,720</b>
<b>Таза позиция</b>	<b>505,240,598</b>	<b>281,072,032</b>	<b>497,038,257</b>	<b>1,001,200,927</b>	<b>4,250,074,054</b>	<b>145,778,505</b>	<b>4,860,467</b>	<b>6,685,264,840</b>

## «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

Төмендегі кестеде 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сомалардың талдауы (күтілетін өтеу мерзімдеріне бөлінген) берілген:

	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	Барлығы
<b>Активтер</b>								
Ақша қаражаты және оның баламалары	79,482,862	-	-	-	-	-	-	79,482,862
Банктердегі салымдар	9,606,917	14,157,083	54,250,548	37,384,494	248,535,329	-	-	363,934,371
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	1,370,850	13,492,187	12,396,143	28,823,812	75,950,347	126,639,266	-	258,672,605
Кері «РЕПО» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек	51,320,923	-	-	-	-	-	-	51,320,923
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	399,811,306	48,553,538	193,945,466	980,545,035	3,444,331,414	-	-	5,067,186,759
Басқа активтер	10,972,064	-	-	-	-	-	3,054,905	14,026,969
<b>Активтер жиыны</b>	<b>552,564,922</b>	<b>76,202,808</b>	<b>260,592,157</b>	<b>1,046,753,341</b>	<b>3,768,817,090</b>	<b>126,639,266</b>	<b>3,054,905</b>	<b>5,834,624,489</b>
<b>Міндеттемелер</b>								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,348,208	-	-	-	-	-	-	6,348,208
Басқа міндеттемелер	41,850	-	-	-	-	-	-	41,850
<b>Міндеттемелер жиыны</b>	<b>6,390,058</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,390,058</b>
<b>Таза позиция</b>	<b>546,174,864</b>	<b>76,202,808</b>	<b>260,592,157</b>	<b>1,046,753,341</b>	<b>3,768,817,090</b>	<b>126,639,266</b>	<b>3,054,905</b>	<b>5,828,234,431</b>

Кестеде бейнеленген сомалар есепті күнгі жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын көрсетеді және оларға болашақ сыйақы сомалары қосылмайды.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

---

## 19. Шартты міндеттемелер

### Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметі нарығы қалыптасу сатысында тұр және әлемнің басқа елдерінде кең таралған көптеген сақтандыру нысандары әзірге Қазақстанда болмай тұр. Бизнесінің 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 тигізуі мүмкін болатын тәуекел 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 кедіттік-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 болады.

2014-2016 жылдар ішінде энергия ресурстарының бағасы айтарлықтай төмендеген, бұл экспорттық түсімнің айтарлықтай қысқаруына әкеп соқтырды. 2015 жылғы тамызда Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банкі теңгенің құбылмалы бағамына негізделген жаңа ақшалай-кредиттік саясатқа ауысатыны туралы хабарлап, валюта дәлізінің күшін жояды. 2015 жылы, сонымен қатар 2016 жылдың I тоқсанында Теңге негізгі шетел валюталарына қатысты елеулі түрде құнсызданды.

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.

## 20. Байланысқан тараптармен операциялар

### Бақылау қатынастары

Қор Схеманың қызметін басқарады, ол өз кезегінде Схеманы ҚРҰБ-ға сенімгерлікпен басқаруға берді. 2016 және 2015 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор Қазақстан Республикасының Үкіметіне ММЖК арқылы бағынады.

# «Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)  
(Қазақстандық мың Теңгемен)

## Байланысқан тараптармен операциялар

2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2016 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы операциялар бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ мың теңгемен	Қор мың теңгемен	Қазақстан Республи- касы Қаржы министрлігі және Алматы қаласы әкімдігі мың теңгемен	Қазақстан Республи- касының мемлекеттік ұйымдары мың теңгемен	Барлығы мың теңгемен
<b>Таза зейнетақы активтері туралы есеп</b>					
<b>АКТИВТЕР</b>					
Ақша қаражаты және оның баламалары	161,357,628	-	-	-	161,357,628
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	-	-	-	60,356,338	60,356,338
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	229,474,552	-	2,681,347,409	828,824,269	3,739,646,230
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>					
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	2,912,727	-	-	2,912,727
<b>Таза зейнетақы активтерінің өзгерістері туралы есеп</b>					
Пайыздық кіріс	521,088	-	245,460,855	30,349,074	276,331,017
Дивидендтік кіріс	-	-	-	1,776,755	1,776,755
Комиссиялық кіріс	-	58,563,783	-	-	58,563,783

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы операциялар бойынша пайда және шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ мың теңгемен	Қор мың теңгемен	Қазақстан Республи- касы Қаржы министрлігі және Алматы қаласы әкімдігі мың теңгемен	Қазақстан Республи- касының мемлекеттік ұйымдары мың теңгемен	Барлығы мың теңгемен
<b>Таза зейнетақы активтері туралы есеп</b>					
<b>АКТИВТЕР</b>					
Ақша қаражаты және оның баламалары	79,482,862	-	-	-	79,482,862
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	-	-	-	48,845,007	48,845,007
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	354,936,068	-	2,276,904,245	515,057,304	3,146,897,617
<b>МІНДЕТТЕМЕЛЕР</b>					
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	6,348,208	-	-	6,348,208
<b>Пайда немесе шығын туралы есеп</b>					
Пайыздық кіріс	6,311,579	-	170,968,674	23,406,285	200,686,538
Дивидендтік кіріс	-	-	-	1,604,724	1,604,724
Комиссиялық кіріс	-	58,856,318	-	-	58,856,318

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

**Зейнетақы Схемасының Активтері**

**2016 жылғы 31 Желтоқсанда Аяқталған жыл іші  
Қаржылық Есептілікке Ескертпелер (Жалғасы)**  
*(Қазақстандық мың Теңгемен)*

---

## **21. Есепті күннен кейінгі жағдай**

ҚРҰБ 2017 жылғы 17 қаңтардағы №10 Өкімінің негізінде және Бағалау қағидасына сәкес әзірленген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының зейнетақы активтерінің құнсыздану әдістемесіне сәйкес Қор «Қазинвестбанк» АҚ-дағы жиналған депозит бойынша 1,491,016 мың теңге мөлшерінде резерв (провизия) құрды, ол сыйақыны қоса алғанда, депозиттің жалпы сомасының 50%-ын көрсетеді.

2017 жылғы 22 ақпанда «Дельта банк» АҚ мерзімі өткен және мерзімі өтпеген сомаларды қоса алғанда, амортизацияланған құны бойынша толық көлемде ескерілген банк депозиттері мен қаржы активтері бойынша Схема алдындағы барлық міндеттемелерін өтеді (11, 14 ескертпе).