

REPORT ARCHIVE COPY

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

Зейнетақы Схемасының активтері

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

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Мазмұны

	Беті
2018 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-4
2018 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 ескертпелер	9-41

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші Қаржылық есептілікті дайындау және бекіту жауапкершілігі туралы 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 схемасы (бұдан әрі – «Схема») активтерінің 2018 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 саясат қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есептік саясат туралы деректердің орындылығын, анықтығын, салыстырмалылығы мен түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынуға;
- 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 сондай-ақ:

- Схемاداғы ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеуге, ендіруге және қамтамасыз етуге;
- Схеманың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ҚЕС талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есепке алу жүйесіне қолдау көрсетуге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есепке алуды жүргізуге;
- Схеманың активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ықтимал орынды шараларды қабылдауға; және
- алаяқтық және басқа да теріс пайдалану фактілерін анықтауға және алдын алуға жауапты.

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

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбүбі Серікқалиевна
Басқарма Төрайымы

2019 жылғы 15 наурыз
Алматы қаласы



Тулегенова Жанара Қорғанбековна
Басқарушы директор

2019 жылғы 15 наурыз
Алматы қаласы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне

Пікір

Біз 2018 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есепті, 2018 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 ескертпелер 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 2018 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сонымен қатар оның 2018 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 пікір білдіру үшін жеткілікті және тиісті негіз бола алатын аудиторлық дәлелдер алдық деп санаймыз.

Қаржылық есептілікке басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың жауапкершілігі

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

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық үздіксіз қызметті жалғастыруға Схема мүмкіншілігін бағалауға, үздіксіз қызметке жатқызылған мәліметтердің тиісті жағдайларда ашылуына және басшылық Схеманы жоюға ниет білдірген, оның қызметін тоқтатқан немесе басшылықтың Схема қызметін жоюға немесе тоқтатуға себебі жоқ болған жағдайларды қоспағанда, үздіксіз қызмет туралы жорамал негізінде есептіліктің жасалуына жауапты.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлға Схеманың қаржылық есептілігінің дайындалуын қадағалауға жауапты.

Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі

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

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

- жосықсыз әрекеттер не қателер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалаушылық тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдер әзірлейміз және жүргіземіз; өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықты анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықтарды анықтамау тәуекелінен жоғары, себебі жосықсыз әрекеттерге келісу, алдау, қасақана өткізу, ақпаратты жалған беру немесе әрекет ететін ішкі бақылау жүйесінен тыс іс-әрекет ету кіреді;
- жағдайларға сәйкесетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды ішкі бақылау түсініктерін аламыз, бірақ Схеманың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес;
- қолданылатын есептік саясаттың тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылық даярлаған ақпараттың тиісті жария болуын бағалаймыз;
- басшылықтың үздіксіз қызмет туралы жорамалды қолдану заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелердің негізінде оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты бірқатар белгісіздіктердің бар екені туралы тұжырым жасаймыз, оның нәтижесінде 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 Схеманың 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, МҚС-2 сериялы
Қазақстан Республикасында аудиторлық
қызметпен айналысуға мемлекеттік
лицензиясы

2019 жылғы 15 наурыз
Алматы қ.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Н. Бекенов".

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



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Пайда мен шығындар туралы есеп

(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескертпе	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4, 22	544,377,044	512,774,794
Дивидендік кіріс	5, 22	10,497,413	6,046,673
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6	38,770,101	52,297,879
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза пайда	7	388,816,508	24,781,838
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	14	12,276,250	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	8	(18,482,244)	(3,997,100)
Басқа кіріс		924,614	5,430,943
Кіріс		977,179,686	597,335,027
Комиссиялық шығыстар	9, 22	(60,076,680)	(46,779,334)
Жыл ішіндегі таза пайда		917,103,006	550,555,693

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбүбі Саралжановна
Басқарма Төрайымы

2019 жылғы 15 наурыз жыл
Алматы қаласы

9-41 беттердегі есептермен бірге қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Түлегенова Жанара Корғанбековна
Басқарушы директор

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Таза зейнетақы активтері туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерт- ле	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	10, 22	133,804,275	30,390,232
Банктердегі салымдар	11	774,879,787	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	12, 22	4,329,315,478	1,607,291,926
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	13	-	11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржы активтері	14, 22	4,218,832,491	5,503,777,387
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	15	82,797,250	-
Басқа активтер	16	15,230,546	28,619,925
Активтер жиыны		9,554,859,827	7,784,332,164
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	17, 22	169,713,946	-
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	22	6,729,407	1,831,433
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		679,995	984,537
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары		85,276	772,568
Басқа міндеттемелер		9,036	5,687
Міндеттемелер жиыны		177,217,660	3,594,225
Таза зейнетақы активтері		9,377,642,167	7,780,737,939

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбүбі Сәдуақасовна
Басқарма Төрайымы

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

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



Түлегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Ақша қаражаты қозғалысы туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер	1,596,904,228	1,095,473,099
<i>Түзетулер:</i>		
Пайыздық кіріс	(544,377,044)	(512,774,794)
Дивидендтік кіріс	(10,497,413)	(6,046,673)
Қаржы активтерімен жасалған операциялардан таза пайда	(38,770,101)	(52,297,879)
Шетел валютасымен жасалған операциялардан таза пайда	(388,816,508)	(24,781,838)
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	(12,276,250)	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	18,482,244	3,997,100
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		
Басқа активтердің ұлғаюы	(330,905)	(5,385,015)
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы/(азаяуы)	4,897,974	(1,081,294)
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптарының (азаяуы)/ұлғаюы	(687,538)	84,929
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің (азаяуы)/ұлғаюы	(304,542)	225,678
Басқа міндеттемелердің ұлғаюы/(азаяуы)	3,663	(25,038)
Операциялық қызметте қолданылған ақша қаражаты ағындары	624,227,808	497,388,275
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздар	472,240,165	470,502,187
Алынған дивидендтер	10,888,261	5,277,519
Банктік салымдардан түскен түсімдер	15,677,988,689	1,536,871,261
Банктік салымдарды орналастыру	(15,784,432,626)	(1,741,158,047)
Кері «репо» мәмілелерінен түсімдер	6,513,019,846	8,103,463,200
Кері «репо» мәмілелерін сатып алу	(6,499,292,359)	(8,111,088,077)
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу	18,650,866,589	14,002,682,555
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(18,165,574,331)	(14,811,892,614)
Туынды қаржы құралдарынан (түсімдер)/сатып алу	5,221,108	(34,010)
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сату және өтеу	333,548,605	542,693,494
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сатып алу	(1,671,341,542)	(629,613,872)
Активтерді шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруына орналастыру	(70,521,000)	-
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы	(527,388,595)	(632,296,404)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы/(азаяуы)	96,839,213	(134,908,129)
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескертпе)	30,390,232	161,357,628
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты және оның баламаларының шамасына ықпал етуі	6,574,830	3,940,733
Жыл соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескертпе)	133,804,275	30,390,232

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл ішінде Схема алған пайыздар сомасы тиісінше 483,128,426 мың теңге және 475,779,706 мың теңге құрады.

2018 жыл ішінде ҚЕС-ке сәйкес Схема қаржылық активтерді «амортизацияланған құны бойынша» санатынан «әділ құны бойынша» санатына қайта жіктеді. Қайта жіктеу әсері 12-ескертпеде ашылды.

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекжажиевна
Басқарма Төрайымы

Түлегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

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



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерт- пе	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бір жылғы таза пайда		917,103,006	550,555,693
Салымшылар жарналары	18	848,439,707	756,035,276
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	19	(168,638,485)	(211,117,870)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		1,596,904,228	1,095,473,099
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		7,780,737,939	6,685,264,840
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		9,377,642,167	7,780,737,939

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серектажиевна
Басқарма Төрайымы

2019 жылғы 15 наурыз жыл
Алматы қаласы

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

Түлегенова Жанара Коргалбековна
Басқарушы директор

2019 жылғы 15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 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 «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 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 тамыздағы №362 Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен (бұдан әрі – «ҚРҰБ») жасалған зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы шартқа сәйкес зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ жүзеге асырады (бұдан әрі – «Сенімгерлік басқарушы»).

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 қаулыларымен бекітілген енгізілген өзгерістерге сәйкес жүзеге асырады. Инвестициялық декларация 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 регламенттейді.

Сонымен қатар ҚРҰБ өзіне сеніп тапсырылған Схеманың зейнетақы 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. 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.

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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 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 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 жалғастыратын болады деген жорамалға қарай дайындалды.

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік ҚЕС-ке 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.

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	384.20	332.33
1 Ресей рублі	5.52	5.77
1 Фунт Стерлинг	488.13	448.61

Ақша қаражаты және оның баламалары

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

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

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

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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.

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 активтерін стандарт сатып алудың барлық жағдайлары мәміле жүзеге асырылған күндегі қаржы есептілігінде көрсетіледі.

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.

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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.

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.

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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 ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жылғы 6 мамырдағы шартқа сәйкес ҚРҰБ басқа тарапқа («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, 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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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 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;
- 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 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.

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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.

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 және аударымдары 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. Нақты нәтижелер берілген бағалаулардан бөлек болуы мүмкін.

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.

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 байқап жүрген 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-ескертпеде ашылды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

4. Пайыздық кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	455,016,748	459,413,243
- құнсызданған қаржы активтері	825,208	204,969
Әділ құны бойынша қаржы активтері	88,535,088	53,156,582
Пайыздық кіріс жиыны	544,377,044	512,774,794
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	409,253,141	415,817,272
Банктердегі салымдар	43,884,927	40,402,218
кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	2,703,888	3,398,722
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	455,841,956	459,618,212
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	88,535,088	53,156,582
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	88,535,088	53,156,582
Пайыздық кіріс жиыны	544,377,044	512,774,794

5. Дивидендтік кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Акциялар:		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	4,519,738	-
«ҚазТрансОйл» АҚ қарапайым акциялары	1,683,452	1,630,844
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	1,161,586	736,749
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	585,800	148,514
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	479,968	-
«Kcell» АҚ депозитарлық қолхаттары	454,943	464,150
«Ресей Жинақ банкі» ААҚ депозитарлық қолхаттары	396,006	185,305
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	193,353	710,000
«Kcell» АҚ қарапайым акциялары	132,601	132,601
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	96,868	404,118
Шетелдік эмитенттер	493,905	375,969
Қазақстан Республикасының басқа эмитенттері	299,193	1,258,423
Дивиденд кірістің жиыны	10,497,413	6,046,673

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

6. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	34,642,005	49,247,180
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	4,128,096	3,050,699
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	38,770,101	52,297,879

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Әділ құнының өзгерісі, нетто	29,420,897	49,281,190
Сауда операциялары, нетто	5,221,108	(34,010)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	34,642,005	49,247,180

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Сауда операциялары, нетто	4,128,096	3,050,699
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	4,128,096	3,050,699

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда негізінен «Қазақстан халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары және «Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары бойынша 24,855,330 мың теңге мөлшерінде әділ құн өзгерістерінен түскен кіріске жатады.

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда негізінен «Қазақстан халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары, «ҚазМұнайгаз Барлау Өңдеу» АҚ депозитарлық қолхаттары және «Kcell» АҚ депозитарлық қолхаттары бойынша 46,245,481 мың теңге мөлшерінде әділ құн өзгерістерінен түскен кіріске жатады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

7. Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бағамдық айырмашылық, нетто	388,816,508	24,781,838
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда жиыны	388,816,508	24,781,838

8. Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар

	Банктердегі салымдар (11 ескертпе)	Амортизациял анған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері (14 ескертпе)	Басқа активтер (16 ескертпе)	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)
Аудару	(326,790)	-	326,790	-
Есептен шығару	(962,513)	(12,986,574)	(5,733,584)	(19,682,671)
2018 жылғы 31 желтоқсан	1,057,984	-	312,498	1,370,482

	Банктердегі салымдар (11 ескертпе)	Амортизациял анған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері (14 ескертпе)	Басқа активтер (16 ескертпе)	Жиыны
2016 жылғы 31 желтоқсан	-	326,774	1,951,306	2,278,080
Резервтер құру	1,491,016	310,773	4,497,545	6,299,334
Резервтерді қалпына келтіру	(1,449,613)	(654,346)	(198,275)	(2,302,234)
Аудару	(41,403)	-	41,403	-
Бағамдық айырмалар әсері	-	16,799	1,072	17,871
Есептен шығару	-	-	(3,722,142)	(3,722,142)
2017 жылғы 31 желтоқсан	-	-	2,570,909	2,570,909

9. Комиссиялық шығыстар

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	45,427,644	28,128,788
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	14,649,036	18,650,546
Комиссиялық кіріс жиыны	60,076,680	46,779,334

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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

2018 жылы Схема инвестициялық кіріс сомасынан 5.25% мөлшерінде (2017 жылы: 5.25%) Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін айға есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен инвестициялық табыс пайдаланылады.

2018 жылы Схема жылына зейнетақы активтерінің сомасынан айына 0.015% мөлшерінде (2017 жылы: айына 0.0225%) 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 2018 жылға Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 2 қарашадағы № 199 қаулысына сәйкес белгіленген.

10. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанның Ұлттық Банкіндегі ағымдық шоттар	133,804,275	30,390,232
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	133,804,275	30,390,232

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен және құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

11. Банктердегі салымдар

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» PMM Development Bank of Singapore Ltd.	154,070,583	-
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	103,821,555	-
MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (THE LONDON BRANCH)	96,664,592	32,959,781
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	77,058,343	54,362,634
Natixis (Capital Market) Paris	74,437,890	-
«Ресей Жинақ банкі» ЕҰ АҚ	61,769,456	-
«Еуразиялық банк» АҚ	51,324,137	51,324,137
«Fortebank» АҚ	48,352,000	48,352,000
«АТФ Банк» АҚ	41,174,027	41,174,027
«Kaspi Bank» АҚ	20,535,671	20,535,671
«Tengri Bank» АҚ	20,301,918	20,301,918
«Нұрбанк» АҚ	5,078,950	7,774,933
ING BANK N.V.	4,946,335	11,658,816
«Альфа-Банк» ЕҰ АҚ	3,841,148	24,981,371
«Банк Банк RBK» АҚ	3,211,183	3,698,052
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ	3,176,693	-
«Банк ВТБ» (Қазақстан) АҚ ЕБ	2,206,133	6,946,087
«Qazaq Banki» АҚ	1,690,774	3,752,247
«Банк ЦентрКредит» АҚ	1,057,984	10,006,689
«Банк Kassa Nova» АҚ	756,871	3,027,485
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	461,528	1,947,731
«Қазкоммерцбанк» АҚ	-	95,241,858
BANK OF MONTREAL	-	83,281,629
SOCIETE GENERALE PARIS	-	44,886,359
«Астана банкі» АҚ	-	24,981,371
«Capital Bank Kazakhstan» АҚ	-	7,356,756
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ	-	3,701,550
	-	975,993
	775,937,771	603,229,095
Минус: құнсыздану резерві	(1,057,984)	-
Банктердегі салымдар жиыны	774,879,787	603,229,095

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі салымдардың құрамына 8,353,934 мың сомасына есептелген пайыздық кіріс кіреді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 8,563,161 мың теңге).

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін құнсызданудан резервтер өзгерісінің талдамасы төменде кестеде берілген:

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	-
Резервтерді құру	2,347,287	1,491,016
Резервтерді қалпына келтіру	-	(1,449,613)
Есептен шығару	(962,513)	-
Басқа активтерге ауыстыру (16 ескертпе)	(326,790)	(41,403)
Жыл соңындағы қалдық	1,057,984	-

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

12. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	4,084,487,084	1,399,469,224
Үлестік бағалы қағаздар	244,828,394	207,822,702
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	4,329,315,478	1,607,291,926
	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	2,853,343,812	-
АҚШ қазынашылық векселдері	580,119,986	627,833,797
ҚРҰБ ноттары	478,278,846	591,664,797
Әзірбайжан Республикасының Үкіметі	83,917,607	75,300,718
Ресей Федерациясының Қаржы министрлігі	17,818,604	21,069,363
Мемлекеттік облигациялар жиыны	4,013,478,855	1,315,868,675
Корпоративтік облигациялар		
«Forte Bank» АҚ	19,460,035	19,619,048
Merrill Lynch	19,400,579	18,580,943
«Досжан Темір Жолы» АҚ	13,013,696	18,583,795
«ҚазЭкспортАстық» АҚ	8,402,366	5,981,182
Bank of America, N.A.	3,728,691	4,555,433
Commerzbank AG	2,354,955	2,298,543
Societe Generale	2,191,661	1,665,078
«Банк ЦентрКредит» АҚ	1,406,021	1,124,291
«Абди» АҚ	841,155	2,545,959
«Экотон» АҚ	151,650	149,036
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	57,420	-
Goldman Sachs International	-	6,289,274
JP Morgan	-	1,251,585
«Атамекен-Агро» АҚ	-	547,275
Citigroup Inc	-	358,857
«Қазкоммерцбанк» АҚ	-	50,250
Корпоративтік облигациялар жиыны	71,008,229	83,600,549
Борыштық бағалы қағаздар жиыны	4,084,487,084	1,399,469,224

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	70,376,545	59,100,407
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	68,818,166	-
«Kcell» АҚ депозитарлық қолхаттары	18,882,643	14,735,302
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	15,178,782	13,047,091
«ҚазТрансойл» АҚ қарапайым акциялары	14,087,230	14,077,761
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	12,591,111	7,451,969
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	7,609,258	6,351,580
«Ресей жинақ банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	7,321,164	9,724,875
KCELL JSC қарапайым акциялары	5,814,787	3,883,302
«Цеснабанк» АҚ қарапайым акциялары	4,482,700	5,885,230
«Газөнеркәсіп» АҚ депозитарлық қолхаттары	3,291,809	2,908,680
«Баян Сұлу» АҚ қарапайым акциялары	2,400,536	2,496,600
Rio Tinto PLC қарапайым акциялары	2,140,548	1,939,548
KAZ MINERALS PLC қарапайым акциялары	2,127,080	2,989,781
«Банк ЦентрКредит» АҚ қарапайым акциялары	1,221,747	1,002,767
«ForteBank» АҚ қарапайым акциялары	1,209,249	1,209,249
«ВТБ Банк» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,087,430	1,455,700
ORANGE депозитарлық қолхаттары	983,477	934,375
«Норильский никель» Тау металлургиялық комбинат» ААҚ депозитарлық қолхаттары	843,197	720,393
«NEWMONT MINING CORP» депозитарлық қолхаттары	798,698	760,717
Мстоган Соррег қарапайым акциялары	695,018	1,082,731
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	668,297	618,364
«KazTransCom» АҚ қарапайым акциялары	372,206	379,970
BARRICK GOLD CORP қарапайым акциялары	343,193	325,927
CHINA MOBILE LTD-SPON депозитарлық қолхаттары	306,297	277,784
«Ақтөбе мұнай жабдығы зауыты» АҚ қарапайым акциялары	250,778	96,148
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	239,587	151,359
CATERPILLAR INTL FIN LTD қарапайым акциялары	230,655	258,802
«POSCO» депозитарлық қолхаттары	204,087	261,112
«АТФ Банк» АҚ қарапайым акциялары	129,851	96,409
«Нұрбанк» АҚ қарапайым акциялары	69,994	57,882
VALE DE RIO DOCE SA депозитарлық қолхаттары	52,253	42,208
«Қазақтелеком» АҚ депозитарлық қолхаттары	21	11
«Қазмұнайгаз БӨ» АҚ депозитарлық қолхаттары	-	47,428,632
«Қазмұнайгаз БӨ» АҚ қарапайым акциялары	-	3,275,512
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	-	1,266,911
«МРЕК» АҚ қарапайым акциялары	-	559,332
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ қарапайым акциялары	-	429,218
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ артықшылықты акциялары	-	280,947
«Қазкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялары	-	189,045
«Қазмұнайгаз БӨ» АҚ артықшылықты акциялары	-	69,046
«Банк ЦентрКредит» АҚ артықшылықты акциялары	-	25
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	244,828,394	207,822,702
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	4,329,315,478	1,607,291,926

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құрамына 100,580,983 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 2,920,213 мың теңге).

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Қайта жіктеу

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 (2-ескертпе). 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. 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде бағалы қағаздарды «амортизацияланған құн бойынша» санатынан «әділ құн бойынша» санатына және/немесе керісінше қайта жіктеу жүргізілген жоқ.

Қайта бағалау

2018 жыл ішінде Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы» заңына сәйкес Схеманың өтімсіз зейнетақы активтерін тәуелсіз бағалаушылар 2018 жылғы 1 сәуірдегі және 1 қарашадағы жағдай бойынша (2017: 2017 жылғы 1 ақпандағы және 1 шілдедегі жағдай бойынша) бағалады.

13. Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек

	2018 жылғы 31 желтоқсан Теңгерімдік құны	2018 жылғы 31 желтоқсан Әділ құн	2017 жылғы 31 желтоқсан Теңгерімдік құны	2017 жылғы 31 желтоқсан Әділ құн
ҚРҰБ ноттары	-	-	10,023,092	10,318,143
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	-	-	1,000,507	1,045,570
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	-	-	11,023,599	11,363,713

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек құрамына нөл теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 5,599 мың теңге).

14. Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері		
Корпоративтік облигациялар	2,982,411,367	2,283,170,118
Мемлекеттік облигациялар	1,236,421,124	3,220,607,269
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	4,218,832,491	5,503,777,387

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар:		
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	642,020,578	185,976,465
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	567,716,810	279,971,563
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	221,951,679	243,711,482
«Kaspi Bank» АҚ	192,805,825	188,484,785
«АТФ Банк» АҚ	119,261,636	118,797,358
Еуропалық Қайта құру және Даму банкі	103,673,828	103,754,418
«ҚТЖ» АҚ	88,428,019	86,297,815
«АстанаГаз КМГ» АҚ	82,387,222	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ	71,593,080	51,362,482
«KEGOC» АҚ	68,930,221	69,236,627
«ҚазМұнайГаз» АҚ	67,407,678	116,552,717
Еуразиялық Даму банкі	67,283,818	68,798,874
«Цеснабанк» АҚ	60,076,948	75,591,452
«Самұрық-Қазына» АҚ	59,627,417	59,016,053
«ForteBank» АҚ	52,108,953	52,108,875
«Bank RBK» АҚ	46,447,063	46,330,083
«Еуразиялық банк» АҚ	42,054,196	21,189,173
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	38,880,756	-
«Ресей жинақ банкі» АҚ ЕҰ	38,555,659	36,821,827
Sinoproc Group Overseas Development	33,198,875	-
«Газпром» ААҚ	31,702,063	27,231,130
Subsidiary of State Grid Corporation of China	30,843,232	-
«Баспана» Ипотекалық ұйымы» АҚ (ҚРҰБ)	25,052,848	-
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	23,490,976	-
«Нұрбанк» АҚ	21,698,957	11,506,982
«Ресей жинақ банкі» ААҚ	20,133,278	17,682,968
«Хоум Кредит Банк» АҚ	17,829,659	5,184,338
«AsiaCredit Bank» АҚ	13,708,652	13,115,073
«Батыс транзит» АҚ	10,932,270	10,203,559
EXPORT-IMPORT BK INDIA	10,377,752	-
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	9,798,222	-
AVI FUNDING CO LTD	9,545,717	-
EMPRESA NACIONAL DEL PET	9,467,572	-
THREE GORGES FIN I KY	9,089,206	-
INDIAN RAILWAY FINANCE	8,660,795	-
PERTAMINA PERSERO PT	7,816,928	-
BANCO NACIONAL COM EXT	7,337,234	-
PELABUHAN INDONESIA III	6,863,945	-
«Роснефть» ААҚ	6,213,218	5,277,847
«СолҚазЭнерго» АҚ	6,086,429	6,338,439
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ	5,218,294	17,174,440
CODELCO INC	4,806,167	-
Merrill Lynch	4,594,318	-
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,022,822	-
Morgan Stanley	2,890,265	2,944,492
«UNICREDITBA AG» ААҚ	2,781,409	2,628,382
«Кселл» АҚ	2,630,972	-
Barclays Bank PLC	2,056,535	1,801,985
GOLDMAN SACHS	1,294,743	-
Southern Copper	560,643	484,607
Rongshi International Finance Ltd.	552,919	-
Citigroup Inc	382,834	-
Astrazeneca PLC	373,222	322,515
IBM CORP	187,010	160,276
«Қазкоммерцбанк» АҚ	-	309,167,974
«Азық-түлік келісім-шарт корпорациясы» Ұлттық компаниясы» АҚ корпорациясы»	-	13,714,706
«Орталық Азия отын-энергетикалық компаниясы» АҚ	-	13,199,017
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ	-	13,112,769
ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ААҚ	-	3,202,440
АО «Альфа-Банк» АҚ Еншілес банкі	-	2,955,243
AKBANK	-	1,007,162
«AMF Group» АҚ	-	751,725
Корпоративтік облигациялар жиыны	2,982,411,367	2,283,170,118

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	726,361,887	2,995,970,021
Ресей Федерациясының Үкіметі	227,085,385	175,474,690
Құрама Штаттар Үкіметі	89,384,775	-
Индонезия Республикасының Үкіметі	58,478,654	-
Бразилия Үкіметі	38,313,548	33,186,771
Перу Республикасының Үкіметі	34,223,921	-
Филиппины Республикасының Үкіметі	23,227,077	-
Чили Республикасының Үкіметі	20,142,766	-
Польша Республикасының Үкіметі	19,203,111	-
Түрік Республикасының Үкіметі	-	15,975,787
Мемлекеттік облигациялар жиыны	1,236,421,124	3,220,607,269
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	4,218,832,491	5,503,777,387

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша есептелетін қаржы активтерінің құрамына 78,972,441 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 158,468,561 мың теңге).

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдарға құнсызданудан резервтер өзгеруін талдау төмендегі кестеде көрсетілген:

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	326,774
Резервтерді құру	12,986,574	310,773
Резервтерді қалпына келтіру	-	(654,346)
Бағамдық айырмашылық әсері	-	16,799
Есептен шығару	(12,986,574)	-
Жыл соңындағы қалдық	-	-

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

15. Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жыл ішінде ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 27 қыркүйектегі №173 қаулысымен бекітілген «БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаратын шетелдік ұйымдарды таңдау қағидасы, сонымен қатар оларға БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаруға қажет іс-әрекет жасауды тапсыру кезінде қойылатын талаптарға» сәйкес ҚРҰБ схема атынан 2018 жылғы 6 мамырда Aviva Investors Global Services Limited шетелдік ұйымымен 70,521,000 мың теңге сомасына инвестициялық басқару туралы келісім жасады.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтердің баланстық құны – 82,797,250 мың теңге.
2018 жылдың 31 желтоқсанында аяқталатын жыл іші шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда – 12,276,250 мың теңге.

16. Басқа активтер

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы құралдары бойынша негізгі борыш және есептелген сыйақы – құнсызданбаған	15,221,313	21,931,019
Қаржы құралдары бойынша мерзімі өткен негізгі борыш сомасы және сыйақы - құнсызданған	321,731	9,259,815
Басқа активтер	15,543,044	31,190,834
Минус: Құнсыдану резерві	(312,498)	(2,570,909)
Басқа активтер жиыны	15,230,546	28,619,925

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтердің құрамына 321,731 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 4,275,569 мың теңге).

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданбаған қаржы құралдары бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақыға бағалы қағаздар шығару перспектісіне сай өтеу мерзіміне қарағанда купондық сыйақы төлеу мерзімі ерте келетін қаржы құралдары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек кіреді.

Осы қаржылық есептілік шығарылған күнде жалпы сомасы 15,101,603 мың теңге басқа активтер бойынша берешек өтелді.

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін құнсыздану резервінің өзгеруін талдау төмендегі кестеде берілген:

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басындағы қалдық	2,570,909	1,951,306
Резервтерді құру	3,366,073	4,497,545
Резервтерді қалпына келтіру	(217,690)	(198,275)
Есептен шығару	(5,733,584)	(3,722,142)
Бағамдық айырмашылық әсері	-	1,072
Банктердегі салымдардан көшіру (11-ескертпе)	326,790	41,403
Жыл соңындағы қалдық	312,498	2,570,909

2018 және 2017 жылдар ішінде Схема тиісінше 4,980,000 мың теңге сомасында «АПК-Инвест» корпорациясы» ЖШС және және 3,694,675 мың теңге «Имсталькон» АҚ облигацияларын құрылған резервтер есебінен есептен шығарды.

17. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер

	31 желтоқсан 2018 жыл	31 желтоқсан 2017 жыл
ҚРҰБ	169,713,946	-
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер жиыны	169,713,946	-

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер құрамына мәміле күні сатып алатын актив үшін ақша нақты аударылған күннен ерекшеленетін сатып алған бағалы қағаздар бойынша ҚРҰБ алдындағы міндеттемелер енгізілді. Мәміле күндері – 2018 жылғы 28 және 29 желтоқсан, ал ақша аударылған күн – 2019 жылғы 3 және 4 қаңтар. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің жалпы сомасы осы қаржылық есептілік шығарылған күні өтелді.

18. Салымшылардың жарналары

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Міндетті зейнетақы жарналары	807,367,076	718,748,417
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	39,509,525	35,216,190
Зейнетақы жарналарын уақтылы аудармау үшін өсімпұл	1,147,567	1,534,149
Ерікті зейнетақы жарналары	258,817	424,939
Басқа түсімдер	156,722	111,581
Салымшылардың жарналарының жиыны	848,439,707	756,035,276

19. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Жасына қарай	75,038,173	125,328,102
Қазақстан Республикасы аумағынан тысқары кетуге байланысты	32,382,471	24,091,240
Мұрагерлерге	20,560,956	17,149,398
Жерлеуге арналған	2,436,767	2,917,039
Мүгедектігі бойынша	1,943,495	3,672,806
Еңбек сіңірген жылдары үшін	43,561	73,640
Сот шешімі бойынша	22,269	1,108
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	132,427,692	173,233,333
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	26,081,293	26,058,089
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	10,129,500	11,826,448
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	168,638,485	211,117,870

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты 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 қызметтерді мемлекеттік сатып алу шартының 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 портфелдеріне 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/бірізділігін сақтауды және Қордағы ішкі бақылау жүйесіне үнемі мониторинг жүргізуді білдіретін ішкі бақылау жүйесін басқару әдістерін көрсетеді. Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғалардың тағайындайды, олардың міндетіне бизнес үдерістерінің матрицасын әзірлеу мен үздіксіз жаңғырту, осы бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді.

Жоғарыда аталған құралдарды пайдалану нәтижесі бойынша операциялық тәуекелдерді басқару жүйесінің аясында Тәуекелдерді барынша азайту бойынша іс-шаралар жоспары әзірленеді және бекітіледі, ол тәуекелдердің іске асырылу себептерін жоюға, тәуекел оқиғалары мен әлеуетті тәуекелдер іске асырылған жағдайдағы салдарды барынша азайтуға бағытталған.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – 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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

2018 жылғы және 2017 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:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	(10,111,231)	(13,872,188)
100 базистік тармаққа параллель азаю	11,354,137	4,473,362

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

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

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

	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Активтер						
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 бағаланатын 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

2017 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Активтер						
Ақша қаражаты және оның баламалары	10,761,543	19,607,877	19,014	-	1,798	30,390,232
Банктердегі салымдар	325,815,721	277,413,374	-	-	-	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	758,278,594	811,510,149	32,573,843	4,929,329	11	1,607,291,926
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша деиторлық берешек	11,023,599	-	-	-	-	11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	4,495,092,887	1,001,431,873	4,308,134	-	2,944,493	5,503,777,387
Басқа қаржы активтері	28,245,514	374,411	-	-	-	28,619,925
Активтер жиыны	5,629,217,858	2,110,337,684	36,900,991	4,929,329	2,946,302	7,784,332,164
Міндеттемелер						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,831,433	-	-	-	-	1,831,433
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	772,568	-	-	-	-	772,568
Басқа қаржы міндеттемелері	4,291	-	1,396	-	-	5,687
Міндеттемелер жиыны	2,608,292	-	1,396	-	-	2,609,688
Таза позиция	5,626,609,566	2,110,337,684	36,899,595	4,929,329	2,946,302	7,781,722,476

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Төменде көрсетілген кестеде 2018 жылғы және 2017 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:

	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)

	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	211,033,768
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(211,033,768)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	4,477,523
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(4,477,523)

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.

2018 және 2017 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.

Пайда мен шығынға әсері:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі	12,241,420	10,391,135
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% төмендеуі	(12,241,420)	(10,391,135)

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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.

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

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	30,390,232
Банктердегі салымдар	774,879,787	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	4,329,315,478	1,607,291,926
Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	4,218,832,491	5,503,777,387
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	82,797,250	-
Басқа қаржы активтері	15,230,546	28,619,925

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар (2017 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент) – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік кредиттік тәуекелге бейімділіктің ең жоғарғы деңгейінің 10%-ынан асады. 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 3,579,705,699 мың теңге болады (2017 жылғы 31 желтоқсан: 2,995,970,021 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, 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

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

Төменде берілген кестеде 2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың меншігіндегі қаржы активтерінің кредиттік рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	AAA	AA	<AA	BBB+	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	-	-	-	226,329,973	-	774,879,787
Пайда немесе 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	1,388,576,032	4,218,832,491
Шетелдік ұйымның 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

	AAA	AA	AA-	A	BBB	BBB-	<BBB-	Кредиттік рейтинг берілмеген	Жиыны
2017 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	30,390,232	-	-	30,390,232
Банктердегі салымдар	182,564,273	-	121,983,001	94,849,101	-	-	203,832,720	-	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	3,119,368	661,223,123	89,849,951	277,784	30,794,238	21,681,099	774,641,945	25,704,418	1,607,291,926
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	11,023,599	-	-	11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	2,944,492	68,798,874	137,425,797	3,362,716	557,102,087	11,243,153	4,625,852,009	97,048,259	5,503,777,387
Басқа қаржы активтері	-	-	-	-	-	10,994,595	-	17,625,330	28,619,925

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 гәп-талдау құралдарын пайдалана отырып мерзімді есептілік арқылы өтімділік тәуекелін мониторингті жүзеге асырады.

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

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелер күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде 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	Жиыны
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
Пайда 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
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	307,755	207,359	-	-	-	-	-	82,797,250
Басқа қаржы активтері	15,101,603	128,943	3,056,065	21,008,074	52,644,453	5,573,544	-	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								
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	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

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Төмендегі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде 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	Жиыны
Активтер								
Ақша қаражаты және оның баламалары	30,390,232	-	-	-	-	-	-	30,390,232
Банктердегі салымдар	104,701,060	172,712,314	-	77,280,392	248,535,329	-	-	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	741,972,465	201,058,753	288,391,570	49,523,092	118,523,344	207,822,702	-	1,607,291,926
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	11,023,599	-	-	-	-	-	-	11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	34,988,860	58,154,936	258,892,226	1,328,894,920	3,822,846,445	-	-	5,503,777,387
Басқа қаржы активтері	21,931,019	-	-	-	-	-	6,688,906	28,619,925
Қаржы активтерінің жиыны	945,007,235	431,926,003	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906	7,784,332,164
Міндеттемелер								
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	-	772,568	-	-	-	-	-	772,568
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	1,831,433	-	-	-	-	-	1,831,433
Басқа қаржы міндеттемелері	-	5,687	-	-	-	-	-	5,687
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	-	2,609,688	-	-	-	-	-	2,609,688
Таза позиция	945,007,235	429,316,315	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906	7,781,722,476

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

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (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. Бизнесің 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 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

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 шартының негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

Байланысқан тараптармен операциялар

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
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
Таза зейнетақы активтерінің өзгерістері туралы есеп						
Пайыздық кіріс	52,521,294	-	203,219,748	71,068,664	326,809,706	544,377,044
Дивидендік 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

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

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы операциялар бойынша пайда және шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі және Алматы қ. әкімдігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза зейнетақы активтері туралы есеп						
АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	30,390,232	-	-	-	30,390,232	30,390,232
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	591,664,797	-	-	85,501,381	677,166,178	1,607,291,926
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	2,995,970,021	791,680,305	3,787,650,326	5,503,777,387
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	1,831,433	-	-	1,831,433	1,831,433
Пайда немесе шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	1,838,692	-	184,062,410	71,065,501	256,966,603	512,774,794
Дивидендтік кіріс	-	-	-	3,013,757	3,013,757	6,046,673
Комиссиялық шығыс	-	(46,779,334)	-	-	(46,779,334)	(46,779,334)

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.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

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 2018 жылғы 1 шілдедегі және 2017 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша жүргізілген және олардың қорытындылары бойынша тиісінше 2018 жылғы және 2017 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.

Бұдан әрі кестеде әділ құнының иерархия деңгейінің бөлігінде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	Әділ құны		Әділ құнының иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	4,251,626,462	1,512,840,953	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	77,689,016	94,450,973	3-деңгей	Дисконтталған ақша ағындары

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері зейнетақы Схемасының активтерін сенімді басқару туралы шарт құқығында ҚРҰБ жұмылдырған бағалаушылармен белгіленді.

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

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде 1 және 2-деңгейлер арасында қаржы құралдарын қайта жіктеу жүргізілген жоқ.

Турақты 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.

	31 желтоқсан 2018		31 желтоқсан 2017	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Банктердегі салымдар	774,879,787	668,243,108	603,229,095	515,275,346
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері	4,218,832,491	3,475,055,651	5,503,777,387	4,784,195,914

3-деңгейдегі қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	
	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басында	94,450,973	101,902,103
Пайда немесе шығын құрамында танылған шығын жиыны	(5,778,369)	(6,994,666)
Өтелді	(10,983,588)	(456,464)
Жыл соңында	77,689,016	94,450,973

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 «2019 жылға арналған Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ комиссиялық сыйақысының шамасын белгілеу туралы» 2018 жылғы 29 қазандағы № 279 қаулысын шығарды. Сол қаулыға сәйкес 2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап Схема инвестициялық кіріс сомасынан 5% мөлшерінде комиссиялық сыйақы төлейді (2018 жыл - 5.25%).