

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған Зейнетақы Схемасының
Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап

2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық Есептілік және Тәуелсіз Аудитор Есебі

2024 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАН БАСТАП 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА ДЕЙІНГІ КЕЗЕҢ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-5
2024 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАН БАСТАП 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА ДЕЙІНГІ КЕЗЕҢ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен шығын туралы есеп	6
Таза зейнетақы активтері туралы есеп	7
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	8
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп	9
Қаржылық есептілікке ескертулер	10-27

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік жөніндегі Басшылық Мәлімдемесі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») басшылығы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес зейнетақы активтерінің 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған қаржылық жағдайын, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін қызмет нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістерді шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты. ҚЕС зейнетақы активтерінің қаржылық есептілігін есепке алу мен дайындауға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді және ҚЕС реттемейтін мәселелер үшін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының (бұдан әрі – «ХҚЕС») қолданылатынын көздейді. Қаржылық есептілікті жасаған кезде есеп беретін ұйым ретінде Қор ХҚЕС (IAS) 26 «Зейнетақы бағдарламалары бойынша есепке алу және есептілік» сәйкес зейнетақы активтері бойынша «зейнетақы схемасының активтері» (бұдан әрі – «Схема») ұғымын пайдаланады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық:

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

Сонымен қатар Басшылық:

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

Осы 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін Схеманың қаржылық есептілігін шығаруға Қор басшылығы 2025 жылғы 6 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне:

Пікір

Біз 2024 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есептен, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін пайда мен шығын туралы, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есептерінен, сонымен қатар қаржылық есептілікке ескертүлерден, соның ішінде есеп саясаты туралы елеулі ақпараттан тұратын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Қор») жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы схемасы активтерінің (бұдан әрі - «Схема») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі - «ҚЕС») сәйкес 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін қаржы нәтижелері мен ақшалай қаражат қозғалысын барлық маңызды аспектілерде шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына («ХАС») сәйкес жүргіздік. Аталған стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз есебіміздің *«Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі»* бөлімінде көрсетілген. Біз *Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары бойынша кеңестің (Халықаралық тәуелсіздік стандарттарын қоса алғанда) Кәсіби бухгалтерлердің әдеп кодексіне («Кодекс»)* сәйкес және Қазақстан Республикасында қаржылық есептіліктің аудитіне қолданылатын әдеп талаптарына сәйкес Қорға қатысты тәуелсізбіз. Сонымен қатар, біз осы талаптарға және Кодекске сәйкес өзге де әдеп міндеттемелерін орындадық. Біздің пікірімізше, біз алған аудиторлық дәлелдемелер пікірімізді білдіруге негіз болу үшін жеткілікті әрі тиісті болып табылады.

«Делойт» атауы «Делойт Туш Томацу Лимитед» (бұдан әрі — «ДТТЛ») құрамына кіретін және бірлесіп «Делойт» ұйымы» деп аталатын заңды тұлғалардың (олардың үлестес тұлғаларын қоса алғанда) біреуіне не кез келген санына жатады. «Делойт» халықаралық желісі «деп аталатын «ДТТЛ» компаниясы, «ДТТЛ» — ға қатысушы барлық фирмалар және олардың үлестес тұлғаларының әрқайсысы бір-бірінің атынан үшінші тұлғаларға қатысты міндеттемелер қабылдауға құқығы жоқ дербес және тәуелсіз заңды тұлғалар болып табылады. «ДТТЛ» компаниясы, сондай — ақ «ДТТЛ» әрбір қатысушы-фирмасы және әрбір үлестес тұлға бір-бірінің іс-әрекеттері мен олқылықтарына қатысты емес, тек өз іс-әрекеттері мен олқылықтарына қатысты жауапты болады. «ДТТЛ» компаниясы клиенттерге тікелей қызмет көрсетпейді. Толығырақ ақпаратты сайттан білуге болады www.deloitte.com/about.

Маңызды жағдайлар – бухгалтерлік есепке алу қағидаты

Біз есеп қағидаттары келтірілген қаржылық есептілікке 2-ескертуге назар аударамыз. Бұл қаржылық есептілік Схеманың реттеуші органның талаптарын сақтауы мақсатымен дайындалған. Демек, бұл қаржылық есептілік басқа мақсаттар жарамсыз болуы мүмкін. Бұл біздің пікірімізге ескертпе қосуға әкелген жоқ.

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі.

Басшылық ҚЕС сәйкес қаржылық есептілікті дайындауға және шынайы ұсынуға, сонымен қатар басшылықтың пікірінше алаяқтық немесе қателесуден болатын айтарлықтай бұрмалаушылықтары болмайтын қаржылық есептілікті дайындауға қажет болатын ішкі бақылау жүйесіне жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық Схеманың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетін бағалауға, қызмет үздіксіздігіне байланысты деректерді тиісті жағдайларда ашып көрсетуге және қызмет үздіксіздігі жорамалы негізінде есептілікті дайындауға жауапты, алайда басшылық Схеманы таратуға, оның қызметін тоқтатуға ниеттенген жағдайларды, немесе оның тарату немесе қызметін тоқтатудан басқа қандай да бір нақты баламасы болмаған жағдайларды қоспағанда. Корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалар Схеманың қаржылық есептілігін дайындауын бақылауға жауапты.

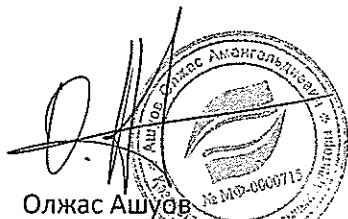
Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз ықылассыз әрекеттер немесе қателесу салдарынан қаржылық есептілікте елеулі бұрмалаушылықтардың жоқтығына орынды сенімділік алу және біздің пікірімізді қосатын аудиторлық есеп шығару болып табылады. Орынды сенімділік – сенімділіктің жоғары дәрежесі болып табылады, бірақ ол ХАС сәйкес жүргізілген аудит барысында елеулі бұрмалаушылықтар бар болған жағдайда олардың әрдайым анықталуының кепілдігі болып табылмайды. Бұрмалаушылықтар ықылассыз әрекеттердің немесе қателесудің нәтижесінде туындауы мүмкін. Егер бұрмалаушылықтар пайдаланушылардың қаржылық есептілік негізінде қабылдайтын экономикалық шешімдеріне жекеше немесе бірлесіп әсер ете алса, елеулі бұрмалаушылықтар болып есептеледі.

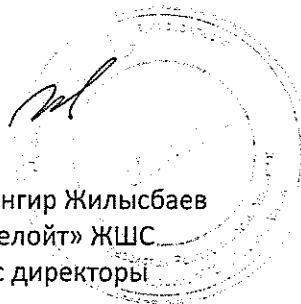
ХАС сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдау қолданамыз және бүкіл аудит барысында кәсіби күмәншілдік сақтаймыз. Бұған қоса, біз келесілерді орындаймыз:

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

Біз корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалармен ақпараттық әрекеттесуді жүзеге асырып, оларды аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері жөнінде, сондай-ақ аудит қорытындысы бойынша анықталған маңызды ескертулер, соның ішінде біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің елеулі кемшіліктері туралы хабардар етеміз.



Олжас Ашуов
Тапсырма бойынша серіктес
2019 жылғы 10 қаңтардағы
№МФ-0000715 біліктілік куәлігі



Жангир Жылысбаев
«Делойт» ЖШС
бас директоры

Қазақстан Республикасында
аудиторлық қызметпен айналысуға
№0000015 мемлекеттік лицензия,
типi МФЮ-2, Қазақстан Республикасының Қаржы
министрлігі
2006 жылғы 13 қыркүйекте берген

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Пайда мен Шығын туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Пайыздық кіріс	3	12,530,634
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда		14,301,015
Кірістің жиыны		26,831,649
Комиссиялық шығыстар	4	(402,475)
Шығыстың жиыны		(402,475)
Кезең үшін таза пайда		26,429,174

Басшылық атынан:

Қурманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

10-27 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Таза Зейнетақы Активтері туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламалары	5,9	42,797,010
Банктердегі салымдар	6,9	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	7,9	200,308,163
Активтер жиыны		258,335,173
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	9	185,555
Міндеттемелер жиыны		185,555
Таза зейнетақы активтері		258,149,618

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

10-27 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		258,149,618
Түзетулер:		
Пайыздық кіріс	3	(12,530,634)
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда		(14,301,015)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгеріс		
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы	9	185,555
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының келуі		231,503,524
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздар		3,235,934
Банктік салымдардан түскен түсімдер		853,778,000
Банктік салымдарды орналастыру		(869,008,000)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу		(176,712,448)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы		(188,706,514)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы		42,797,010
Кезең басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары		-
Кезең соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	5, 9	42,797,010

Басшылық атынан:

Құрманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

10-27 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Таза Зейнетақы Активтеріндегі Өзгерістер туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Жыл ішіндегі таза пайда		26,429,174
Жұмыс берушінің жарналары	8	231,720,444
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		258,149,618
Кезең басындағы таза зейнетақы активтері		-
Кезең соңындағы таза зейнетақы активтері		258,149,618

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

10-27 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық есептілікке ескертулер

(Қазақстандық мың теңгемен)

1. Ұйым

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

2023 жылғы 1 шілдеден бастап Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі (бұдан әрі – «Кодекс») қолданысқа енгізілді. Кодекске сәйкес Қор жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын тартады және зейнетақы төлемдерін жүзеге асырады.

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап қолданыстағы зейнетақы жүйесі жаңа *шартты-жинақтаушы компонент - ЖМЗЖ-мен* толықтырылды.

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

Кодекске және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен (бұдан әрі – «ҚРҰБ») жасалған 2013 жылғы 26 тамыздағы №362 Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шартқа сәйкес зейнетақы активтерін сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ жүзеге асырады.

ҚРҰБ зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды 2024 жылғы 22 қаңтардағы №2 және 2024 жылғы 23 қыркүйектегі №55 өзгерістермен және толықтырулармен ҚРҰБ Басқармасының 2023 жылғы 23 қазандағы №82 қаулысымен бекітілген Инвестициялық декларацияға сәйкес жүзеге асырады. Инвестициялық декларация бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін (бұдан әрі – «зейнетақы активтері») инвестициялау мақсаттарын, стратегиясын, инвестициялық шешімдер қабылдау кезінде зейнетақы активтерін басқарушының инвестициялық сенімін, инвестициялау нысандарының тізбесін, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызмет талаптары мен шектеулерін, зейнетақы активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайды.

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары жұмыс берушінің, өзге ақылы жұмысы бар адамның (сайланған, тағайындалған немесе бекітілген) өз қаражаты есебінен, қызметкердің бір айдағы есептелген табысының сомасынан жүзеге асырылады, Кодекстің 251-бабының 1-тармағында белгіленген мөлшерлемені жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеу үшін қабылданатын табыс сомасына қолдану жолымен есептеледі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

2024 жылы қызметкердің табысынан жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарының мөлшерлемесі жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеу үшін қабылданатын қызметкердің ай сайынғы табысының 1.5%-ын құрады. Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын есептеу үшін қабылданатын ай сайынғы табыс жалақының ең төменгі мөлшерінен кем болмауға және республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі жалақының 50 еселенген мөлшерінен аспауға тиіс. Жыл сайын жарна мөлшері ұлғаятын болады және 2028 жылы 5% құрайды.

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері жұмыс берушінің және (немесе) жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары төленген жеке тұлғаның меншігі болып табылмайды.

Жеке тұлғалардың шартты зейнетақы шоты болады, шотта жұмыс берушінің түсетін міндетті зейнетақы жарналарының сомалары және ұсталатын комиссиялық сыйақыны шегергендегі зейнетақы активтерін басқарудан түскен инвестициялық кіріс ескеріледі. Есептелетін инвестициялық кірістің және ұсталатын комиссиялық сыйақының сомалары Кодекске сәйкес айқындалады. Кодексте айқындалған жағдайлар туындаған кезде жеке тұлға зейнетақы төлемдерінің ең жоғары мөлшері республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі күнкөріс деңгейінің екі еселенген мөлшерінен аспайтын зейнетақы төлемдерін алуға құқылы. Зейнетақы төлемдері қайтыс болған немесе Қазақстан Республикасынан тысқары жерлерге тұрақты тұруға кеткен айы бойынша өмір бойы тағайындалады.

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындық негіздері

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

«Қаржылық есептілікті беру» ХҚЕС (IAS) 1 сәйкес Схема есептер үшін осы стандартта қабылданғаннан басқаша атаулар пайдалана алады. Схема өзінің пікірінше өз қызметін толықтай көрсететін атауларды таңдап алды.

Бұл қаржылық есептілікте салыстырмалы деректер жоқ, себебі Схема өз операцияларын 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап жүргізе бастады (1-ескерту).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Сәйкестік туралы мәлімдеме

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

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

Осы қаржылық есептілік қаржы құралдарын есепке қою құны немесе сатып алу құны бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалды.

Функционалдық валюта

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

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

Есеп саясатының бұдан әрі сипатталған ережелерін Схема осы қаржылық есептілікте берілген барлық есепті кезеңдерде жүйелі түрде қолданды.

Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты және оның баламаларына ҚРҰБ-дағы және екінші деңгейдегі банктердегі ақша қаражаты кіреді.

Кері «РЕПО» мәмілелерінің бастапқы өтеу мерзімі 90 күннен аз және қысқа мерзімді ақшалай міндеттемелерді өтеу үшін сатып алынады, сондықтан олар ақша қаражатының баламалары ретінде жіктеледі.

Банктердегі салымдар инвестициялық мақсатта орналастырылады, сондықтан олар ақша қаражатының баламасы ретінде жіктелмейді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

- Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын;
- Әділ құны бойынша бағаланатын санаттар бойынша жіктеледі.

Схеманың қаржы активтерін ҚЕС-пен көзделген екі санаттың біріне жатқызу Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің 2023 жылғы 26 маусымдағы №58 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтерін есепке алу және бағалау қағидасына» (бұдан әрі – «Бағалау қағидасы») сәйкес жүзеге асырылады. Салымдар мен дебиторлық берешек, сондай-ақ өтелуінің тіркелген құны бар және Схема міндеттемелеріне сәйкестендіру үшін сатып алынған бағалы қағаздар «амортизацияланған құны бойынша бағаланатын» санатына жіктеледі.

Тану

Схема қаржы активтері мен міндеттемелерін Схемаға немесе Схема актив жеткізетін есеп айырысу жүзеге асырылатын күн бойынша есепке алады.

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 міндеттемесі бастапқыда әділ құны бойынша бағаланады, оған қаржы активін немесе міндеттемесін сатып алуға немесе шығаруға тікелей қатысты мәмілелер бойынша шығындар қосылады.

Қаржы активтері бастапқы танылғаннан кейін салымдар, дебиторлық берешек және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, сату немесе басқа шығару нәтижесінде келтірілуі мүмкін мәмілелер бойынша қандай да бір шығынды шегерместен олардың әділ құны бойынша бағаланады.

Кезең ішінде пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелері және әділ құны бойынша көрсетілген қаржы активінің аударымы тануды тоқтату критерийлеріне жауап бермегенде туындайтын қаржы міндеттемелерін қоспағанда, барлық қаржы міндеттемелері амортизацияланған құны бойынша бағаланады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Амортизацияланған құны

Қаржы активінің немесе міндеттемесінің амортизацияланған құны жинақталған амортизация, бастапқы танылған құн мен тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалану арқылы айқындалған өтеу кезіндегі құн арасындағы айырма шамасына түзетілген берешектің негізі сомасының төлемдерін шегере отырып, сондай-ақ құнсызданудан болған шығындарды шегере отырып, қаржы активі немесе міндеттемесі бастапқы тану кезінде бағаланған құнды білдіреді. Сыйлықақылардың және дисконттардың шамасы, сондай-ақ мәмілелер бойынша шығын сомасы тиісті құралдың баланстық құнына кіреді және аталған құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесіне қарай амортизацияланады.

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты

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

Бұдан кейінгі бағалауда өзгерістері кезең ішінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құны Бағалау қағидасына сәйкес анықталады.

Қазақстан Республикасының аумағында ғана айналатын (саудаланатын) немесе Қазақстан Республикасының аумағында және халықаралық (шетелдік) нарықтарда айналатын, «әділ құны бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған Қазақстан Республикасының мемлекеттік бағалы қағаздарын бағалау Биржа әдістемесіне сәйкес анықталатын құн бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының аумағында және халықаралық (шетелдік) нарықтарда айналатын (саудаланатын), «әділ құны бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған борыштық бағалы қағаздарды бағалау Bloomberg (басымдылығына қарай MLIX, BVAL, BGN көздері), Reuters ақпараттық-талдау жүйелері берген алдыңғы сауда күнінің соңындағы сұраныс бағасы (bid price) бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелерінде нарықтық бағалар туралы ақпарат жоқ болған жағдайда, көрсетілген борыштық бағалы қағаздарды бағалау үшін төмендегі жағдайлардың бірі орын алғанға дейін бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық портфеліндегі олардың ағымдағы құны пайдаланылады:

- бағалаушы жүргізген бағалау нәтижелері бойынша айқындалған осы қаржы құралдарының соңғы әділ құны бойынша осы бағалы қағаздардың әділ құнын айқындау;
- Қазақстан Республикасының аумағында айналысқа түсетін (саудаланатын), қайта бағалау үшін қажет Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелерінде және "әділ құны бойынша бағаланатын" санатына жатқызылған халықаралық (шетелдік) нарықтарда ақпараттың пайда болуы.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі қаржы құралдарын бағалау бағалаушы жүргізген бағалау нәтижесі бойынша анықталған осы қаржы құралдарының соңғы әділ құны бойынша жүзеге асырылады:

- бағалаушы бағалаған күні өтімді деп танылмаған Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың акциялары (депозитарлық қолхаттары);
- Қазақстан Республикасының аумағында ғана айналатын (саудаланатын) және «әділ құны бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған борыштық бағалы қағаздар;
- бағалаушы бағалаған күні Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелерінде нарықтық бағалар туралы ақпарат жоқ борыштық бағалы қағаздар;
- құрылымдық ноттар;
- басқа қаржы құралдары.

Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда мен шығын

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

Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша пайда немесе шығын қаржы активін немесе міндеттемесін тану тоқтатылған немесе құнсызданған жағдайда, сондай-ақ тиісті амортизацияны есептеу барысында пайда немесе шығын есебінде көрсетіледі.

Тануды тоқтату

Схема қаржы активін тануды осы қаржы активі бойынша ақша қаражаты ағынына шартта көзделген құқықтан айырылған сәтте не ол қаржы активін осы қаржы активіне меншік құқығына байланысты барлық тәуекел мен пайда іс жүзінде басқа тарапқа беретін немесе Схема осы қаржы активіне меншік құқығына байланысты барлық тәуекел мен пайданың айтарлықтай бөлігін бермейтін, сақтамайтын, бірақ қаржы активін бақылауды сақтамайтын мәмілені жүзеге асыру нәтижесінде берген кезде кезде тоқтатады. Тануды тоқтатуға арналған талаптар сақталатын берілген қаржы активтеріндегі Схема құрған немесе сақтаған кез келген қатысу үлесі таза зейнетақы активтері туралы есепте бөлек актив немесе міндеттеме ретінде танылады. Схема қаржы міндеттемелерін тануды ол бойынша шарттық міндеттемелер орындалған, күшін жойған немесе тоқтатылған кезде тоқтатады.

Схема әділ құнды түзету нәтижесінде бағалы қағаз құны нөлге тең деп таныған күннен бастап 180 күн өткен соң активтерді есептен шығарады.

Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

Пайда мен шығын туралы есеп құрамына енгізілген қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайдамен берілді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Кері «РЕПО» мәмілелері 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.

Салық салу

Схемадан пайдаға салынатын салық алынбайды.

Кіріс пен шығысты тану

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

Кезең ішінде пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша есептелген дисконт пен сыйлықақы пайда құрамында пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен жасалған операциялардан болған шығын шегеріліп танылады.

Комиссиялық шығыстар

Комиссиялық шығыстар Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы №50 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының комиссиялық сыйақы алу қағидасына сәйкес қызметтерді көрсету кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 5-ескертуде барынша нақты көрсетілген.

Жұмыс берушінің жарналары

Зейнетақы жарналары Схеманың кастодиан шотына түскен кезде есептеледі. Зейнетақы жинақтарының төлемдері Схемада салымшының талабымен зейнетақы жинақтарының төлемі бойынша міндеттемелері туындаған сәтте көрінеді. 2024 жылы жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтарының төлемі заңнамамен көзделмеген.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

3. Пайыздық кіріс

	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Пайыздық кіріске төмендегілер кіреді:	
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:	
- құнсызданбаған қаржы активтері	2,078,509
Әділ құны бойынша қаржы активтері	10,452,125
Пайыздық кіріс жиыны	12,530,634
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:	
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	1,560,889
Банктердегі салымдар	517,620
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	2,078,509
Әділ құны бойынша қаржы активтері:	
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	10,452,125
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	10,452,125
Пайыздық кіріс жиыны	12,530,634

4. Комиссиялық шығыстар

	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	402,475
Комиссиялық шығыстар жиыны	402,475

ҚРҰБ сенімгерлік басқаруына берілген Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кіріс сомасынан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезеңге ҚРҰБ Басқармасының 2023 жылғы 27 қарашадағы №92 қаулысына сәйкес белгіленді.

2024 жылы Схема ҚРҰБ Схемасының зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен 1.5% мөлшерде комиссиялық шығыс есептеді.

Инвестициялық кірістен комиссиялық шығыс есептеу мен есепке жазу күн сайын жүргізіледі және Схеманың зейнетақы активтерінен күнделікті инвестициялық кіріс пайдаланылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстанның мың теңгесімен)

Қазақстан Республикасының 2023 жылғы 20 сәуірдегі № 224-VII Әлеуметтік кодексінің (бұдан әрі – Әлеуметтік кодекс) ережелеріне сәйкес БЖЗҚ міндеттерді, оның ішінде жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын қабылдауды, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтері бойынша есептілікті есепке алуды және қалыптастыруды жүзеге асырады.

Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерін есепке алу мен есептілікке қатысты қызметті жүзеге асырғаны үшін Қордың комиссиялық сыйақысы қолданыстағы зейнетақы заңнамасында көзделмеген.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидалары және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу жөніндегі нұсқаулық жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерін есепке алу мен есептілікке қатысты тартқан операциялық және өзге де шығыстарды бөлу және жеке есепке алу жөніндегі талаптарды қамтымайды.

5. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2024 жылғы 31 желтоқсан
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	40,172,247
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ағымдағы шоттар	2,624,763
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	42,797,010

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен немесе құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ. Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп мақсаттары үшін ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны қосылды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек ұсынылды:

	2024 жылғы 31 желтоқсан Баланстық құны	2024 жылғы 31 желтоқсан Кепілзаттық қамтамасыз етудің әділ құны
«Азық-түлік келісімшарт корпорациясы» ұлттық компаниясы» АҚ облигациялары	25,497,838	24,577,413
«ҚазАгроҚаржы» АҚ облигациялары	12,652,305	12,069,898
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігінің облигациялары	2,022,104	1,930,805
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	40,172,247	38,578,116

6. Банктердегі салымдар

	2024 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ	15,230,000
Банктердегі салымдар жиыны	15,230,000

7. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2024 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:	
Борыштық бағалы қағаздар	200,308,163
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	200,308,163
Мемлекеттік облигациялар	
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	200,308,163
Мемлекеттік облигациялар жиыны	200,308,163
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	200,308,163

8. Жұмыс берушінің жарналары

	2024 жылғы 31 желтоқсан
Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары	231,238,525
Жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын уақытында аудармаған үшін өсімпұл мен айыппұл	481,919
Салымшылар жарналарының жиыны	231,720,444

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

9. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару Қор қызметінің негізі болып табылады және Схеманың операциялық қызметінің маңызды бөлшегі. Баға тәуекелін, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелін және валюталық тәуекелді, сондай-ақ кредиттік тәуекел мен өтімділік тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел – Схеманың өз қызметін жүзеге асыру барысында кездесетін негізгі тәуекелдер.

Тәуекелдерді басқару саясат және рәсімдері

Схеманың тәуекелдерді басқару саясаты Схема бейім тәуекелдерді айқындауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдердің лимиттерін және тиісті бақылауды белгілеуге бағытталған. Схеманың тәуекелдерді басқару жүйесі Сенімгерлік басқарушының және инвестициялық портфельдерді басқарушылардың Инвестициялық декларациясы қоятын талаптарға сәйкес келеді.

Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы жасалған шартқа сәйкес ҚР ҰБ инвестициялық қызметті жүзеге асыру кезінде тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз ету міндеті жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары есебінен қалыптастырылған зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы ҚРҰБ-мен жасалған шарттың талаптарына сәйкес көзделеді.

Тәуекелдерді басқару жүйесі Схеманың қалыпты қызметінің бұзылуына апарып соқтыруы мүмкін оқиғаларды уақытылы анықтауға, бағалауға және алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін белгілейтін кешенді тәсілді пайдаланады.

Қор түрлі құралдарды қолдана отырып, инвестициялық тәуекелдерді бағалау әдістерін кең пайдаланатын және талданатын басқарушылық есептілікте зейнетақы активтері портфельдеріне пост-мониторинг жүргізеді. Есептілікті Қордың зейнетақы активтерінің портфельдерін жағдайы мен 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 өзін өзі бағалау бойынша құралдар, негізгі тәуекел индикаторларына мониторинг жүргізу әдістері пайдаланылады, олар озық көрсеткіштер болып табылады және операциялық тәуекелдердің әлеуетті көздерін, үдерістің әр кезеңіндегі операцияларды кейіннен бақылау және жауапты тұлғалардың/басшылардың міндетті келісу рәсімдерінің иерархиясын/реттілігін сақтау арқылы ішкі бақылау субъектілерінің өкілеттіктерін бөлуді, жауапкершілігін айқындауды және Қордағы ішкі бақылау жүйесіне тұрақты мониторинг жүргізуді білдіретін ішкі бақылау жүйесін басқару әдістерін көрсетеді. Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғаларды тағайындайды, олардың міндетіне бизнес үдерістер матрицасын әзірлеу мен үнемі жаңартып отыру, осы бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел – бұл Схеманың таза зейнетақы активтерінің немесе сыйақы мөлшерлемелерін қоса алғанда, нарықтық бағалардың өзгеруі салдарынан бағалы қағаздар портфелінің құнының өзгеру тәуекелі. Нарықтық тәуекел сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелінен, баға тәуекелдерінен және басқа тәуекелдерден тұрады. Нарықтық тәуекел нарықтағы жалпы және өзіне тән өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейі өзгерістерінің әсеріне ұшыраған, борыштық қаржы құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Пайыздық міндеттемелерге пайыздық активтердің мерзімдері бойынша сәйкессіздік шамасына мониторинг жүргізу арқылы сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелін басқару сыйақы мөлшерлемелері өзгеруінің стандарт және стандарт емес сценарийлеріне таза зейнетақы активтеріндегі түрлі өзгерістерге Схеманың таза пайыздық кірісінің сезімталдығына мониторинг жүргізу рәсімімен толықтырылады.

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

Жыл ішіндегі Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі болжамды өзгерістің 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыста болған пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері бойынша қисық кірістіліктің 100 базистік тармаққа және позицияға параллель төмендеуінің немесе өсуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған нарықтық сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

Пайда мен шығынға әсері:

	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	14,320,990
100 базистік тармаққа параллель азаю	(13,077,048)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Валюталық тәуекел

Схеманың теңгеде көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы келесідей берілуі мүмкін:

	Теңге	Жиыны
Қаржы активтері		
Ақша қаражаты және оның баламалары	42,797,010	42,797,010
Банктердегі салымдар	15,230,000	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	200,308,163	200,308,163
Барлық қаржы активтері	258,335,173	258,335,173
Қаржы міндеттемелері		
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	185,555	185,555
Барлық қаржы міндеттемелері	185,555	185,555
Таза позиция	258,149,618	258,149,618

Баға тәуекелі

Баға тәуекелі – мұндай өзгерістердің осы нақты құралға тән факторлардан немесе нарықта айналыстағы барлық құралдарға әсер ететін факторлардан болғанына қарамастан, нарықтық бағалардың өзгеруі нәтижесінде үлестік қаржы құралы құнының ауытқу тәуекелі.

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позиция және пайда немесе шығын құрамында әділ құны бойынша барлық үлестік бағалы қағаздар бағаларының 5% өсуі немесе төмендеуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар бағаларының өзгеруіне жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер сезімталдығын талдау үлестік қаржы құралдарының жоқ болуына байланысты жүзеге асырылмайды.

Кредиттік тәуекел

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Есепті күнгі жағдай бойынша қаржы активтерінің баланстық кредиттік тәуекелінің ең жоғарғы деңгейі былайша берілуі мүмкін:

	2024 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты	42,797,010
Банктердегі салымдар	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	200,308,163

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік таза зейнетақы активтерінің 10%-ынан асады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 200,308,163 мың теңгені құрады Қаржы активтері «Standard and Poor's» рейтингтік агенттігі немесе рейтингілері «Standard and Poor's» шәкіліне айырбасталған басқа агенттіктер берген ағымдағы кредит рейтингілеріне сәйкес бағаланады. Ең жоғары мүмкін рейтинг – «AAA».

Схема борыштық бағалы қағаздар үшін аса бағалы қағаздың рейтингін, мемлекеттік бағалы қағаздар үшін тәуелсіз рейтингілерді, 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.

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема меншігіндегі қаржы активтерінің кредит рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	BBB	BBB-	<BBB-	Итого
2024 жылғы 31 желтоқсан				
Ақша қаражаты және оның баламалары	4,646,867	12,652,305	25,497,838	42,797,010
Банктердегі салымдар	15,230,000	-	-	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	200,308,163	-	-	200,308,163

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. Қор міндеттемелерді туындауына қарай орындауға қажет қаражаттың болуын бақылауды қамтамасыз ету мақсатында геп-талдау құралдарын пайдалана отырып, мерзімді есептілік арқылы өтімділік тәуекелін мониторинг жүргізуді жүзеге асырады.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

	Талап етілгенге дейін және		Жиыны
	1 айдан кем	5 жылдан артық	
Қаржы активтері			
Ақша қаражаты және оның баламалары	42,797,010	-	42,797,010
Банктердегі салымдар	15,230,000	-	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	14,380,208	185,927,955	200,308,163
Қаржы активтерінің жиыны	72,407,218	185,927,955	258,335,173
Қаржы міндеттемелері			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	185,555	-	185,555
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	185,555	-	185,555
Таза позиция	72,221,663	185,927,955	258,149,618

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

10. Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметі нарығында сақтандыру шартын жасау және сақтандыру жағдайларын реттеу кезінде көрсетілетін қызметтер сапасының едәуір көтерілуі, халық үшін ерікті сақтандыру өнімдері тізбесінің кеңеюі, сақтандыру қызметтерін тікелей сатудың дамуы байқалады, алайда әлемнің басқа елдерінде кең таралған көптеген сақтандыру нысандары әзірге Қазақстанда болмай тұр. Бизнестің тоқтауынан орын алған Схеманың шығындарына немесе Схеманың қызметі немесе апат болуы нәтижесінде мүлікке немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тұлғалар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты Қордың толық сақтандыру қорғауы жоқ. Қор Схеманың қызметіне қатысты сақтандыру қорғауын алмайынша белгілі бір активтердің жоғалуы немесе зақымдануы 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 бейім. Қазақстанда бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіндіру мүмкіндігі де бар. Қазақстан Республикасының болашақ даму бағыты көбіне мемлекеттің салық және кредиттік-ақша саясатына, қабылданатын заңдар мен нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қазақстан мұнай мен газдың үлкен көлемін өндіріп, экспорттайтындығына байланысты Қазақстан экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне аса сезімтал. Сондай-ақ экономиканың ахуалына ірі инфрақұрылымдық жобаларға және елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының түрлі бағдарламаларына мемлекеттік шығыстар айтарлықтай әсер етеді.

2024 жылы Ресей Федерациясы мен Украина арасындағы әскери-саяси қақтығыс жалғасты. Нәтижесінде Ресей мен Беларуське қарсы экономикалық санкциялар, соның ішінде жаңа инвестицияларға тыйым салу және ірі қаржы институттарымен және көптеген мемлекеттік кәсіпорындармен өзара әрекеттесуді шектеу шаралары енгізілді.

2024 жылы Brent маркалы мұнайдың орташа бағасы барреліне 81 АҚШ долларын құрады (2023 ж.: барреліне 83 АҚШ доллары). 2024 жыл қорытындысы бойынша алдын ала бағалауға сай Қазақстанның жалпы ішкі өнімінің («ЖІӨ») өсімі жылдық мәнде 4.4% -ды құрады (2023 ж.: өсім 5.1% құрады). 2024 жылы елдегі инфляция баяулап, жылдық есеппен 8.6% құрады (2023 ж.: 9.8%).

2024 жыл ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ») +/- 1.0 п.т. дәлізімен 15.25% базалық мөлшерлемені белгіледі. ҚРҰБ теңгенің құбылмалы айырбас бағамы кезінде инфляциялық таргеттеу режимінде ақша-кредит саясатын ұстанады. Геосаяси тәуекелдердің болашақтағы өзгеруіне және олардың Қазақстан экономикасына ықпалына қатысты белгісіздік сақталуда.

Қор басшылығы экономикалық жағдайдың ағымдағы өзгерістерін қадағалайды және таяу болашақта Қордың тұрақтылығы мен дамуын қолдау үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Алайда, болған оқиғалардың салдары және олармен байланысты болашақ өзгерістер Қордың қызметіне айтарлықтай әсер етуі мүмкін.

11. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған Схеманы сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шарт негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстанның мың теңгесмен)

Байланысқан тараптармен операциялар

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдық, сондай-ақ 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін Схеманың байланысқан тараптармен операциялары бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома төмендегілерді құрады:

	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	42,797,010	-	-	-	42,797,010	42,797,010
Банктердегі салымдар	15,230,000	-	-	-	15,230,000	15,230,000
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	-	-	200,308,163	-	200,308,163	200,308,163
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	185,555	-	-	185,555	185,555
Пайда мен шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	548,263	-	10,957,775	996,819	12,502,857	12,530,634
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда	-	-	14,301,015	-	14,301,015	14,301,015
Комиссиялық шығыстар	(402,475)	-	-	-	(402,475)	(402,475)

12. Қаржы құралдарының әділ құны

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

Тұрақты түрде әділ құны бойынша есепке алынатын Схеманың қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің әділ құны.

Схеманың кейбір қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері әр есепті кезеңнің соңына әділ құны бойынша есептеледі. Төмендегі кестеде осы қаржы активтерінің әділ құнының қалай анықталатынына қатысты ақпарат келтірілген.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

ЖМЗЖ есебінен Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең үшін
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Әділ құнды бағалау иерархиясы

Схема көрсетілген бағаларды қалыптастыру кезінде қолданылатын деректер маңыздылығын ескеретін әділ құнды бағалау иерархиясын пайдалану арқылы әділ құнды бағалайды.

- 1-деңгей: ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы (түзетілмеген) баға белгілеулер және есепті жылдың соңғы айында белсенді нарықта кемінде 10 (он) мәміле, сондай-ақ BVAL Level 1 (Bloomberg Valuation Level 1) деректерін пайдалану.
- 2-деңгей: тікелей (яғни баға белгілеулері) немесе жанама (яғни баға белгілеулерден туындаған деректер) қолжетімді 1-деңгейге қатысты баға белгілеулерінен бөлек деректер. Бұл санатқа ұқсас құралдар үшін белсенді нарықтағы нарықтық баға белгілеулерін, белсенді ретінде қарастырылмайтын нарықтардағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулерін немесе барлық пайдаланылатын деректер тікелей немесе жанама түрде бақыланатын бастапқы деректерге негізделетін басқа бағалау әдістерін пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді, сондай-ақ BVAL Level 2 (Bloomberg Valuation Level 2) деректерін пайдалану.
- 3-деңгей: қолжетімсіз деректер. Бұл санатқа бақыланатын бастапқы деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құрал бағасына елеулі әсер 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.

Бұдан әрі кестеде әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлігінде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әділ құны	Әділ құн иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	200,308,163	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
2024 жылғы 31 желтоқсан			
	Баланстық құны	Әділ құны	Әділ құн иерархиясы
Банктердегі салымдар	15,230,000	15,203,983	2-деңгей

13. Есепті кезеңнен кейінгі оқиғалар

2025 жылғы 1 қаңтардан бастап жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналары ұлғайды және 2.5% құрайды (2024 жылы: 1.5%).