

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

**Жарналардың белгіленген мөлшерімен зейнетақы
схемасы**

**2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
үшін қаржылық есептілік**

Тәуелсіз аудиторлардың есебі

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

Мазмұны

Беті

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ДАЙЫНДАЛУЫ МЕН БЕКІТІЛУІ ҮШІН
ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ РАСТАУЫ

2-3

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН
ЖЫЛ ҮШІН ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК

4

Жиынтық кіріс туралы есеп

Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп

5

Таза зейнетақы активтері туралы есеп

6

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп

7

Қаржылық есептілікке ескертулер

8-36



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІҢ ДАЙЫНДАЛУЫ МЕН БЕКІТІЛУІ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ РАСТАУЫ

Тәуелсіз аудиторлар есебінің 2-3 беттеріндегі аудиторлардың міндеттерін сипаттау арқылы бірлесе отырып қаралуы тиіс төмендегі көрсетілген растау «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - БЖЗҚ, Қор) жарналардың белгіленген мөлшерімен зейнетақы схемасының қаржылық есептілігіне қатысты тәуелсіз аудиторлар мен басшылықтың жауапкершілігін шектеу мақсатында жасалған.

Қор басшылығы 2014 жылғы 26 ақпандағы енгізілген өзгерістер мен толықтырулар есебімен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген "Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету" қаржылық есептілік стандартына (бұдан әрі - "Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету" ҚР ҰБ ҚЕС) және Халықаралық Қаржылық Есептіліктің Стандарттарына (бұдан әрі - ХҚЕС) сәйкес, осы күнге аяқталған, жыл ішіндегі ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы, жиынтық табыс туралы сәйкесті есептер, 2014 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша таза зейнетақы активтер туралы есебі кіретін 2014 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша жарналардың белгіленген мөлшерімен зейнетақы схемасының (бұдан әрі - Схема) қаржылық есептілігін дайындауға жауап береді.

Схеманың қаржылық есептілігін дайындау кезінде Қор басшылығы::

- бухгалтерлік есептің тиісті қағидаттарын таңдау және оларды бірізді қолданылуына;
- дәйекті бағалар мен есептердің қолданылуына;
- "Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету" ҚР ҰБ ҚЕС және ХҚЕС талаптарының сақталуына; және
- Қор өз қызметін жақын болашақта жалғастыра береді дегенге сүйене отырып, қаржылық есептіліктің дайындалуына жауапты болады.

Басшылық мыналар үшін де жауапты:

- Қорда тиімді және сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, ендіру және қызмет етуін, қамтамасыз ету;
- қаржылық есептіліктің "Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету" ҚР ҰБ ҚЕС және ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз етуге және Қордың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға кез-келген сәтте мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдау;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес зейнетақы жинақтары мен төлемдерін жеке есепке алуды қамтамасыз ету үшін шараларды қабылдау; және
- алаяқтық фактілерді, қателіктерді және басқа да теріс пайдалануларды анықтау және алдын алу.

2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылға арналған осы Схеманың қаржылық есептілігі Қор басшылығымен 2015 жылы 13 ақпанда бекітілді.

Қор басшылығы атынан:

Медеушеева Д.Т.
Басқарма Төрайымы

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.

050036, Республика Казахстан
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14

Тел +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
Факс +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com
Web www.uhy-kz.com

14, Mamyр-4, Almaty
050036, Republic of Kazakhstan

Tel +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
Fax +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com
Web www.uhy-kz.com



Тәуелсіз Аудитор Есебі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционері және Директорлар Кеңесіне

Біз 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза зейнетақы активтері туралы есеп, осы күнге аяқталған жыл үшін ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп, жиынтық табыс туралы сәйкесті есептер кіретін, сонымен қатар есеп саясатының негізгі ережелерін және басқа да түсіндірме ескертпелерін қысқаша сипаттаудан тұратын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі - Қор) ұсынылған жарналардың мөлшері белгіленген зейнетақы схемасының қаржылық есебіне аудит жүргіздік.

Басшылықтың қаржылық есептілікке жауапкершілігі

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 стандарты және Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес әзірленген қаржылық есептілікті дайындау, сонымен қатар Қор басшылығы алаяқтық немесе қателіктерден туындаған нақты бұрмалаушылықтары жоқ қаржылық есептілікті дайындауға қажетті деп санайтын орын алатын, ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз ету үшін жауап береді.

Аудитордың жауапкершілігі

Біздің жауапкершілігіміз өзіміз жүргізген аудиттің негізінде көрсетілген қаржылық есептілік бойынша пікірді білдіру болып табылады. Біз аудитті Аудиттің Халықаралық Стандарттарына сәйкес жүргіздік. Бұл стандарттар бізден, қолданылатын этикалық нормалардың сақталуын, сондай-ақ аралық қаржылық есептілікте елеулі ауытқулардың жоқтығына жеткілікті сенімде болу үшін аудитті жоспарлауды және өткізуді талап етеді.

Аудитке осы қаржылық есептіліктегі сомаларды растайтын және оларды ашып көрсететін аудиторлық дәлелдерді алуға қажетті рәсімдерді өткізу кіреді. Тандалған рәсімдер көрсетілген қаржылық есептіліктегі алаяқтықтың немесе қателіктердің салдарынан орын алатын елеулі ауытқулардың қаупін бағалауды қосқанда аудитор пікіріне тәуелді. Мұндай қауіптерді бағалау барысында жағдайларға сай аудиторлық рәсімді өңдеу мақсатымен, бірақ Қордың ішкі басқару жүйесінің тиімділігі туралы пікірді білдіру мақсатында емес, аудитор өзінің қаржылық есептілігінде Қорды шынайы ұсынумен және дайындаумен байланысты ішкі бақылау жүйесін қарастырады. Аудитке сонымен қатар қолданылатын есеп саясатының тиімділігін бағалау және Қор басшылығымен жасалған есептік бағалаулардың негізделуін, сондай-ақ қаржылық есептіліктің жалпы түсінігін бағалау кіреді.

Біз алынған аудиторлық дәлелдерді аудиторлық пікіріміздің негізін қалыптастыру үшін тиісті және жеткілікті деп ойлаймыз.

Пікір

Біздің пікірімізше, қаржылық есептілік 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының белгіленген жарналар мөлшерімен зейнетақы схемасының қаржылық жағдайын, сонымен қатар 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 және Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарына сәйкес көрсетілген күнге аяқталған жыл үшін ақшалай қаражаттың қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістерді, барлық аспектілерде шынайы көрсетеді.

**«UNY SAPA Consulting» ЖШС Бас Директоры,
Аудитор:
1997 жылғы 02 мамырдағы
№ 0318 біліктілік куәлігі**



Т.Е.Нұрғазиев

**Топ басшысы:
Жетекші маман:**



**Е.И.Ганжа
С.К.Антонова**

Күні 2015 жылдың «13» ақпаны.
ҚР, Алматы қ., Мамыр-4 ы-а, 14-үй.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН
ЖЫЛ ҮШІН ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге есебінде	Ескерту	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4	247,703,647	40,896,138
Қаржылық құралдар бойынша таза пайда/(шығын)	5	(165,405,652)	-
Өндірілетін қаржылық құралдар бойынша таза пайда/(шығын)	5	(3,270,622)	5,143
Қымбат металлдармен операциялар бойынша таза(шығын)/пайда	6	803,634	(17,946,409)
Дивидендтер бойынша кіріс	7	11,960,312	1,087,338
Сатуға қолда бар бағалы қағаздар бойынша таза пайда/(шығын)		-	(2,989,011)
Шетел валютасымен операция бойынша таза пайда/(шығын)	8	43,903,161	3,301,371
Міндетті зейнетақы жарналарын уақытылы аудармағаны үшін өсімпұл		906,032	263,189
активтердің және басқа резервтердің құнсыздануынан резервті қалпына келтіру/(қалыптастыру)	9	74,447,741	(1,525,111)
Өзге кірістер/түсімдер		242,376	3,344
Комиссиялық шығыстар	10	(26,423,162)	(4,906,243)
Жыл ішіндегі табыс		184,867,467	18,189,749
Өзге жиынтық шығын			
Қолда бар сатуға арналған инвестицияларды қайта бағалау бойынша резерв:			
- Сатуға қолда бар инвестицияның әділ құнының таза өзгеруі	5	-	(1,466,474)
- Кезең ішінде жүзеге асырылған, сатуға қолда бар инвестициялар бойынша қайта жіктеу		-	2,989,011
Жыл ішіндегі өзге жиынтық шығын		-	1,522,537
Жыл ішіндегі барлық жиынтық кіріс		184,867,467	19,712,286

Қор басшылығы атынан:

Медешеева Д.Т.
Басқарма Төрайымы

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІНТАЗА ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІНДЕГІ ӨЗГЕРІСТЕР ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге есебінде	Ескерту	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4	247,703,647	40,896,138
Қаржылық құралдар бойынша таза пайда/(шығын)	5	(165,405,652)	-
Туынды қаржы құралдар бойынша таза пайда/(шығын)	5	(3,270,622)	5,143
Қымбат металлдармен операциялар бойынша таза пайда	6	803,634	(17,946,409)
Дивидендтер бойынша кіріс	7	11,960,312	1,087,338
Шетел валютасымен операция бойынша таза пайда/(шығын)	8	43,903,161	3,301,371
Міндетті зейнетақы жарналарын уақытылы аудармағаны үшін өсімпұл		906,032	263,189
Активтердің және басқа резервтердің құнсыздануынан резервті қалпына келтіру/(қалыптастыру)	9	74,447,741	(1,525,111)
Өзге кірістер/түсімдер		252,837	3,344
Комиссиялық шығындар	10	(26,423,162)	(4,906,243)
		184,877,928	21,178,760
Салымшылардың жарнасы		596,614,165	130,858,175
Басқа қорлардан түскен зейнетақы жинақтары	11	2,553,360,674	543,324,606
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	12	(74,769,416)	(20,506,172)
Салық зейнетақы жинақтары төлемдерінің көзінде		(4,667,100)	(1,149,070)
Сатуға қолда бар инвестициялар бойынша таза шығын	5	-	(1,466,474)
Басқа қорларға зейнетақы жинақтарын аудару		-	(17,697,408)
Сактандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару		(13,599,071)	(3,174,580)
		3,056,939,252	630,189,077
Таза зейнетақы активтердегі өзгерістер		3,241,817,180	651,367,837
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		1,276,006,173	624,638,336
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		4,517,823,353	1,276,006,173

Қор басшылығы атынан:

Медеушеева Д.Т.
Басқарма Төрайымы
2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДАҒЫ ЖАҒДАЙ БОЙЫНША
ТАЗА ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге есебінде	Ескерту- лер	2014 жылдың 31 желтоқсаны	2013 жылдың 31 желтоқсаны
АКТИВТЕР:			
Ақша қаражаттары мен оның баламалары	13	154,652,273	19,669,414
Банктердегі мерзімді салымдар	14	710,198,535	139,940,537
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілген несиелер	15	53,391,027	11,308,655
Әділ құн бойынша бағалы қағаздар / Сатуға қолда бар инвестициялар	16	320,316,548	788,069,121
Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	17	3,266,622,155	257,777,155
Қымбат металдар		-	57,844,131
Өзге активтер	18	18,882,127	2,607,820
Активтер жиыны		4,524,062,665	1,277,216,833
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек		1,668,995	1,087,225
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		-	110,866
Туынды қаржы құралдары		4,500,372	-
Басқа міндеттемелер		69,945	12,569
Міндеттемелер жиыны		6,239,312	1,210,660
Таза зейнетақы активтері		4,517,823,353	1,276,006,173

Қор басшылығы атынан:

Медешеева Д.Т.
Басқарма Төрайымы

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2014 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫҢДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ҮШІН
АҚША ҚАРАЖАТТАРЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ЕСЕП

Мың теңге есебінде	Ескер- тулер	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы:			
Таза зейнетақы активтердегі өзгерістер		3,241,817,180	651,367,837
Түзетулер:			
Пайыздық кіріс		(247,703,647)	(40,896,138)
Дивидендтер бойынша кіріс		(11,960,312)	(1,087,338)
Резервті активтердің құнсыздануынан қалпына келтіру/(қалыптастыру)		(74,447,741)	1,525,111
Сатуға қолда бар инвестициялар/ әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бойынша іске асырылмаған таза шығын		(121,577,506)	(1,466,474)
Операциялық қызметтен түскен таза ақша қаражаттары		2,786,127,974	609,442,998
Операциялық активтердегі және міндеттемелердегі өзгерістер			
Операциялық активтердің (көбеюі)/азаюы:			
Басқа активтер		(16,274,307)	144,074
Операциялық міндеттемелердің көбеюі/(азаюы):			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек		581 770	872,136
Жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		(110,866)	110,866
Өзге міндеттемелер		57,376	2,867
Операциялық қызметтердің және міндеттемелердің өзгерісінен ақша қаражаттарының түсімі/(жылыстауы)		(15,746,027)	1,129,943
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының таза түсімі		2,770,381,947	610,572,941
Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаттарының қозғалысы:			
Банктердегі мерзімді салымдардың көбеюі/(азаюы)		(541,221,029)	(14,695,864)
Қымбат металлдардың көбеюі/(азаюы)		57,844,131	(5,970,330)
«Кері РЕПО» келісімдерімен берілген несиелер бойынша көбеюі/(азаюы)		(38,868,703)	(5,907,206)
Сатуға қолда бар инвестициялар/әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың көбеюі/(азаюы)		1,745,358,065	(196,834,232)
Алынған дивидендтер		11,960,312	1,087,338
Амортизацияланған құны/өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар бойынша бағаланатын бағалы қағаздардың көбеюі/(азаюы)		(3,902,692,127)	(372,301,829)
Комиссиялық сыйақы бойынша талаптардың көбеюі/(азаюы)		-	397,711
Туынды активтердің көбеюі/(азаюы)		4,500,372	-
Өзге активтердің көбеюі/(азаюы)		27,719,891	(1,563,836)
Инвестициялық қызметтегі ақша қаражаттарының таза жылыстауы:		(2,635,399,088)	(595,788,248)
Ақша қаражаттары мен оның баламаларының таза көбеюі/(азаюы)		134,982,859	14,784,693
Есептік кезеңнің басындағы ақша қаражаттары мен оның баламалары		19,669,414	4,884,721
Есептік кезең соңындағы ақша қаражаттары мен оның баламалары	13	154,652,273	19,669,414

Қор басшылығы атынан:

Медеушев Д.Т.
Басқарма Төрайымы
2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.

Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер
2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамымен басқарылатын 2014 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін зейнетақы схемасының қаржылық есептілігі 2015 жылдың 13 ақпанында шығарылымына бекітілді.

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамымен басқарылатын зейнетақы схемасының қызметі Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасымен реттеледі. Схеманың қызметі зейнетақы жарналарын топтау және зейнетақы төлемдерін жүргізу болып табылады.

Схеманың зейнетақы активтері комиссиялық сыйақыдан басқа, зейнетақы жарналарының, инвестициялық табыстан, өсімпұл және шығындарды өтеуден түскен қаражат есебінен қалыптасады.

"Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы № 105-V ҚРЗ Заңына (бұдан әрі - зейнетақымен қамсыздандыру туралы заң) сәйкес Қазақстан Республикасының Үкіметі Қордың жалғыз акционері болып табылады.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ (бұдан әрі – Кастодиан банк) схеманың қаржылық құралдары мен қаражатын сақтау және есепке алу іске асырады.

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ (бұдан әрі – Сенімгерлік басқарушы) зейнетақы активтерін сенімгерлікпен басқаруды іске асырады. Сенімгерлік басқару зейнетақы активтерін басқару Схеманың зейнетақы активтерін басқару бойынша кеңестің ұсынысымен зейнетақы активтерін хеджирлеу және әртараптандыру шарттары, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызметтің шарттары мен шектеулері, стратегиялары, мақсаттары, инвестициялау объектілерінің тізімі анықталатын БЖЗҚ инвестициялық декларациясы бойынша іске асады. Кеңестің жеке құрамы Қазақстан Республикасының Президентімен бекітіледі.

Міндетті зейнетақы жарналары заңнамамен орнатылған лимит шегінде қызметкердің ай сайынғы кірісінің 10 пайызы мөлшерінде өз қызметкерлерінің пайдасы үшін жұмыс берушімен жүзеге асырылады. Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары қызметкердің ай сайынғы кірісінің 5 пайызы мөлшерінде жұмыстар, жұмыскерлер кәсібі, салалар тізімінде көзделген мамандықтар, зиянды (ерекше зиянды) еңбек жағдайларымен жұмыс жасайтын қызметкерлердің пайдасы үшін жұмыс берушінің қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңымен анықталған жағдайлар туындаса салымшы (алушы) жеке зейнетақы шотындағы жинақталған зейнетақы қаражаты сомасы шегінде зейнетақы төлемдерін алуға құқығы бар.

Салымшы (алушы) Қазақстан Республикасының шегінен тыс тұрақты тұруға кеткен жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жинақталған зейнетақы қаражатының толық сомасын алуға құқылы.

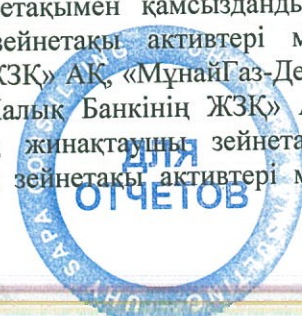
Салымшы (алушы) қайтыс болған жағдайда, оның мұрагері Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен салымшының (алушының) жинақталған зейнетақы қаражатын алуға құқылы.

Салымшы зейнетақымен қамсыздандыру туралы Заңына сәйкес белгілі жасқа толған соң, ол өз қалауы бойынша Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасында белгіленген тәртіппен кесте бойынша схемадан зейнетақы жинақтарын алуға немесе зейнетақы аннуитеті шарты негізінде, сақтандыру ұйымына жинақталған зейнетақы қаражатын аударуға құқылы.

Әр салымшыда (алушыда) ұсталатын комиссиялық сыйақыны есептемегенде зейнетақы активтерін басқарудан бөлінетін инвестициялық кірісі және салымшының (алушының) зейнетақы жарналарының сомасы есептелетін жеке зейнетақы шоты бар.

Инвестициялық кірісті есептеу тәртібі және ұсталатын комиссиялық сыйақы мөлшері Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасына сәйкес регламенттеледі.

Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Төрайымының 2013 жылғы 24 қыркүйектегі № 356 бұйрығымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттары бойынша жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау-өткізу графигіне сәйкес 2014 жылы «Астана ЖЗҚ» АҚ, «МұнайГаз-Дем» АҚ, «Грантум ЖЗҚ» АҚ, «Ұлар Үміт ЖЗҚ» АҚ және «Қазақстан Халық Банкінің ЖЗҚ» АҚ зейнетақы активтері мен міндеттемелері қабылданды және барлық жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттары бойынша зейнетақы активтері мен міндеттемелерін өткізу аяқталды (11-ескертпе).



2. ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Бухгалтерлік есеп қағидаттарына сәйкестігі

Ұсынылған қаржылық есептілік «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС, Халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттары жөніндегі Комитет (ХҚЕСК) шығарған ХҚЕС және халықаралық қаржылық есептіліктің стандарттарын интерпретациялау жөніндегі комитет (ХҚЕСИК) шығарған Интерпретацияларға және, сәйкес дайындалды.

Схеманың қаржылық есептілігі қаржылық есептіліктің жеке субъектісі ретінде схеманың жиынтық қаржылық жағдайын көрсетеді. Осы қаржылық есептілік схеманың таза зейнетақы активтерін және жыл үшін таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістерді көрсетеді.

Құнды анықтау базасы

Қаржылық есептілік әділ құнмен көрсетілген сатуға қолда бар инвестициялар және пайда немесе шығын арқылы әділ құнмен бағаланатын қаржылық құралдарды қоспағанда, бастапқы құн бойынша есепке алу қағидатына сәйкес дайындалған.

Функционалдық валюта және есептілікті ұсыну валютасы

Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы теңге (бұдан әрі - теңге) болып табылады. Қор басшылығы теңге схеманың операциялары мен оқиғалардың экономикалық мәнін көрсететіндіктен функционалдық валюта ретінде анықтады. Сондай-ақ теңге осы қаржылық есептілікті көрсету мақсаттары үшін пайдаланатын есептілік валютасы болып табылады.

Теңгемен көрсетілген барлық қаржылық ақпарат мыңға дейін жуықталған.

Кәсіби пайымдаулар, есептік бағалар мен жорамалдарды пайдалану

Басшылық «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС және ХҚЕС талаптарына сәйкес осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде шартты активтер мен міндеттемелерді жария етуге және активтер мен міндеттемелерді көрсетуге қатысты бірқатар бағалар мен ұсыныстарды пайдаланды. Нақты нәтижелер осы бағалардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалардың айырмашылығы резервті құнсызданудан калыптастыру және қаржылық құралдардың әділ құнын анықтаумен байланысты нақты нәтижелермен көбірек байланысқан.

Жорамалдар және олардың негізінде жасалған есептік бағалар олардың өзгерісінің қажеттілігіне байланысты үнемі талданады. Есептік бағадағы өзгерістер бұл бағалар қайта қаралған есептік кезеңде және көрсетілген өзгерістерде қаралған кейінгі барлық кезеңдерде танылады.



3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

Осы қаржылық есептілікті дайындауда келесі есеп саясатының негізгі ережелері қолданылды. Берілген ережелер тізбектей қолданылды.

Шетелдік валютадағы операциялар

Шетелдік валютадағы операциялар осы операциялар жүзеге асырылған күндердегі айырбастау бағамы бойынша сәйкес функционалдық валютаға қайта есептеледі. Таза зейнетақы активтері туралы есепті дайындау күніне көрсетілген шетел валютасындағы монетарлық активтер мен міндеттемелер осы күнге қолданылатын айырбастау бағамы бойынша функционалдық валютаға қайта есептеледі. Қайта есептеу кезінде туындайтын бағамдық айырмашылықтар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте танылады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында схемада қолданылған 2014 және 2013 жылдардың 31 желтоқсана айырбастау бағамдары келесідей болды:

	2014 жылдың 31 желтоқсаны	2013 жылдың 31 желтоқсаны
теңге/1 АҚШ доллары	182.35	154.06
теңге/1 ресей рублі	3.13	4.68

Ақша қаражаттары және олардың баламалары

Ақша қаражаттары және олардың баламалары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі кастодиандық шотындағы ақша қаражаттары кіреді.

Қаржылық құралдар

Классификация

Банктердегі мерзімді салымдар және дебиторлық берешек

Банктердегі мерзімді салымдар және дебиторлық берешек белсенді қолданыстағы нарықта нарықтық баға белгілеулері жоқ белгілі төлемдері немесе тіркелген төлемдері бар өнімсіз қаржылық активтер болып мыналарды қоспағанда саналады:

- Схема дереу немесе жақын арада сатуға ниет білдірсе;
- Бастапқы тану кезінде Схема өзгерістері мерзім ішіндегі табыс немесе шығын құрамында көрсетілген әділ бағамен бағаланатын категорияға анықтайды;
- Бастапқы тану кезінде Схема қолда бар сатуға арналған категорияға анықтайды; не
- Схема активтің құнсыздануынан басқа себептерге байланысты бастапқы барлық жүргізілген инвестицияларды қалпына келтіре алмайды

«Кері РЕПО» келісімі бойынша берілген несиелер

Кері сату міндеттемесімен сатып алу туралы келісім шеңберінде сатып алынған бағалы қағаздар (бұдан әрі - кері РЕПО мәмілелері) «Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілген несиелер» бабында көрінеді. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырмашылық пайыздық кірісті білдіреді және «кері РЕПО» мәмілесінің кезеңі үшін есептеледі.

«Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ХБ ҚЕС сәйкес қаржылық активтер схемасыкелесі санаттар бойынша жіктеледі:

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



Қаржылық құралдар (жалғасы)

Тану

Қаржылық активтер мен мідеттемелер мәні болып табылатын мен Схема шарттық қарым-қатынасқа түскенде көрсетілген қаржылық құралдар таза зейнетақы активтері туралы есепте беріледі. Қаржылық активтерді сатып алудың стандартты барлық жағдайлары қаржылық есептілікте мәміле жасалған күні көрсетіледі.

Бағалау

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бастапқы тануда осы қаржылық активті шығарумен немесе алумен байланысты мәміле бойынша шығынды есептегенде операция бағасы болып табылатын әділ баға бойынша бағаланады.

Әділ құн бойынша бағаланатын бағалы қағаздар бастапқы тануда осы қаржылық активті шығарумен немесе алумен байланысты мәміле бойынша шығынды есептегенде операция бағасы болып табылатын әділ баға бойынша бағаланады.

Бастапқы танудан кейін активтер болып табылатын туынды қаржы құралдарын қосқанда қаржы активтері сату шешіміне немесе басқа шығысқа жеткізілетін мәміле бойынша қандай да бір шығынды есептегенде әділ құн бойынша бағаланады, мыналардан басқа:

- Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы амортизацияланған құн бойынша бағаланатын банктердегі мерзімді салымдар және дебиторлық берешек;
- Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар; және
- Әділ бағалануын толық сеніммен анықтауға болмайтын және белсенді қолданыстағы нарықта нарықтық баға белгілеулері жоқ үлестік құралдардағы инвестициялар. Бұл құралдар нақты шығындар бойынша қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Барлық қаржылық міндеттемелер өзгерістері мерзім ішіндегі табыс немесе шығын құрамында берілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық міндеттемелерді және тануды тоқтату өлшеміне жауап бермейтін қаржылық актив аударымы пайда болатын қаржылық міндеттемелерді қоспағанда амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы амортизацияланған құн анықталады. Сыйлықақылар мен жеңілдіктер берілген құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемесінен амортизацияланады, сонымен қатар тиісті құралдың баланстық құнына келісім бойынша шығын сомасы қосылады.

Егер қолжетімді нарықтық мәліметтерге негізделген бағалау бастапқы тану сомасына қатысты актив немесе міндеттеменің әділ құнының ұлғаюын немесе азаюын көрсететін немесе пайда не шығын мұндай ұлғаю/төмендеуден дереу пайда немесе шығын құрамында танылады

Егер бастапқы табыс немесе бастапқы шығын өлшемі қолжетімді нарықтық мәліметтермен ғана бағаланбаса, онда мұндай кіріс не шығынның өлшемі келер мерзімдердің табысы не шығын құрамына мойындалады немесе осы активтің немесе міндеттеменің шығу кезінде немесе қолжетімді нарықтық мәліметтер пайда болған кезінде танылады немесе активтің немесе міндеттеменің мерзімі ішінде таңдалған әдіске сәйкес амортизацияланады.



Қаржылық құралдар (жалғасы)

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты

Белсенді қолданыстағы нарықта нарықтық баға белгілеулері жоқ қаржылық құралдардың әділ бағасы және бағалы қағаздардың ағымдағы бағасы келесідей анықталады:

- 21.04.2014 жылға дейін 2013 жылы 26 шілдедегі № 186 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының бекітілген қаулысымен зейнетақы активтерін бағалау және есепке алуды жүргізу қағидасына сәйкес;
- 21.04.2014 жылдан бастап 2014 жылы 16 шілдедегі № 110 «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулыға өзгертулер мен толықтырулар енгізу туралы» өзгерістермен 2014 жылы 26 ақпандағы №24 Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының бекітілген қаулысымен зейнетақы активтерін бағалау және есепке алуды жүргізу қағидасына сәйкес (бұдан әрі - тәртіп),

Басқарма берілген Қағидалар ҚЕХС сәйкес әділ құнды анықтау үшін ең жақсы көрсеткіш деп есептейді.

Келесі бағалауда туындайтын пайда мен шығындар

Мерзімдегі кіріс немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістері әділ құн бойынша бағаланатын топқа жіктелетін қаржылық құрал бойынша кіріс немесе шығын таза зейнетақы активтердегі өзгерістер туралы есепте көрсетіледі. Әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық құралдар пайызы мерзімдегі таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдану арқылы есептеледі.

Амортизацияланған құн бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелер бойынша пайда немесе шығын, қаржылық активтің немесе міндеттемені тануды тоқтату немесе құнсыздану жағдайында, сондай-ақ сәйкесті амортизацияны есептеу үдерісінде көрсетіледі.

Тануды тоқтату

Қаржылық активін иелену құқығынан шығатын барлық тәуекелдер мен пайдаларды Схема аударған кезде немесе қаржылық актив бойынша ақша қаражаттарын алу құқығының тәртібі тоқтатылған кезде қаржылық активті тану тоқтатылады. Аудару кезінде құрылған немесе сақталған кез келген құқықтар немесе міндеттемелер активтер немесе міндеттемелер түрінде бөлек көрсетіледі. Қаржылық міндеттемені тану ол орындалған кезде тоқтатылады. Схема сондай-ақ, өндіру үшін үмітсіз болып танылған активтерге қатысты қалдықтар есептен шығарылған жағдайда белгілі бір активтерді тануды тоқтатады.

Активтер мен міндеттемелердің өзара есебі

Қаржылық активтер мен міндеттемелер өзара есепке алынады және таза сомасы егер екі жақтың нетто-негізінде есептеу үшін немесе активті іске асыру үшін және бір мезгілде міндеттемені өтеу үшін танылған сомаларды есептеу үшін құқықтық негіз бар болса таза зейнетақы активтер туралы есепте көрсетіледі

Құнсыздану

Қаржылық активтер

Тест Қағидаға сәйкес қаржылық активтердің құнсыздануына (бағаны қысқарту) жүзеге асырылады.

Қаржылық актив егер осы активтен болашақ ақша қаражаттар ағынынан күтілетін өлшемге бір немесе бірнеше жағдайлар теріс әсер ету туралы объективті дәлелдер бар болса, құнсызданған деп есептеледі.



Құнсыздану (жалғасы)

Амортизациялық құны бойынша бағаланатын қаржылық активтер үшін құнсызданудан болған шығын сомасы активтің тепе-тең құны мен сыйақының бастапқы тиімді мөлшерлемесі бойынша дисконтталған күтілетін болашақ ақша қаражаттар ағындарының келтірілген құны арасындағы айырмасы ретінде есептеледі.

Әділ құн бойынша қаралатын инвестициялар үшін құнсызданудан болған шығын осы активтің әділ құны негізінде есептеледі.

Әрбір қаржылық активтің мәнді болып табылатын өлшемі құнсыздануға бөлек тексеріледі.

Қалған қаржылық активтер кредиттік тәуекелдің ұқсас сипаттамалары бар активтер топтарының құрамының жиынтығында құнсыздануға тексеріледі. Құнсызданудан болған барлық шығындар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте танылады.

Құнсызданудан болған шығынға алынып тасталған сома егер құнсызданудан болған шығынды танығаннан кейін болған қандай да бір жағдайға құнсызданудан болған шығын төмендеуін объективті түрде жатқызуға болса қалпына келеді. Қалпына келетін сомалар таза зейнетақы активтері өзгерістері туралы есепте танылады.

Қаржылық емес активтер

Кейінге қалдырылған салықтардан өзге басқа қаржылық емес активтер құнсызданудың мүмкін белгілерін анықтау үшін әрбір есепті күнге талданады. Қаржылық емес активтердің өтелетін сомасы екі өлшемнің үлкені болып табылады: осы активтің қолданудағы құндылығы мен сатуға шығындары шегерілген әділ құны. Пайдалану құндылығын есепке алу кезінде күтілетін ақша қаражаттары ағындары активке тән тәуекелдердің және уақыттың өтуімен қаражат бағасының өзгерісіне ағымдағы нарықтық бағаның ықпалын көрсететін салық салуға дейін есептеу мөлшерін қолданумен берілген бағаларына дейін есептеледі. Басқа активтерінің есебінен қалыптастырылған ақша қаражаттарынан көп дәрежеде тәуелсіз ақша қаражаттар ағындары қалыптастырмайтын актив үшін өтелетін сома активке тиесілі қалыптастырылатын ақша қаражаттары актив немесе актив тобы бойынша анықталады. Құнсызданудан болған шығын ақша қаражаттарын қалыптастыратын активтің немесе актив топтарының қалпына келтірілген баланстық құны оның өтелетін құнынан артық болған кезде танылады.

Қаржылық емес активтердің құнсыздануынан болған барлық шығындары өтелетін құнын анықтау үшін пайдаланылатын бағалауда өзгеріс болған жағдайда ғана қалпына келтіріледі және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте көрсетіледі. Активтің құнсыздануынан болған кез келген шығын қалыпқа келтірілген активтің баланстық құны құнсызданудан болған шығын танылмағанда соған сәйкес баланстық құнынан (амортизацияны және тозуды қоспағанда) аспайтын мөлшерде қалпына келтіріле алады.

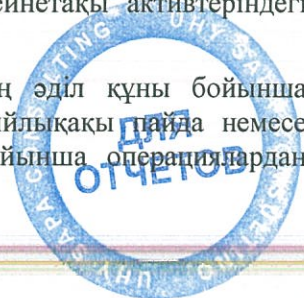
Бағалы металдар

Қағидаға сәйкес бағалы металдар белсенді нарықта белгіленетін бағалар негізінде анықталатын қайта бағалау күніне әділ құны болып табылатын қайта бағаланған құны бойынша таза зейнетақы активтері туралы есепте көрсетіледі. Қайта бағалаудан нәтиже таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте танылады. Бұл қағидалар нарықтың барлық қатысушыларымен қолданылады.

Кірістер мен шығыстарды тану

Пайыздық кірістер тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін арқылы таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есепте танылады.

кезең үшін пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістердің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша есептелген жеңілдіктер мен сыйлықақы пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша операциялардан шегерілген шығындардан табыстар құрамында танылады, сәйкесінше.



Салық салу

Схемаға табыс салығы салынбайды.

Комиссиялық шығыстар

Комиссиялық шығыстар қызмет көрсету мерзімі ішінде есептеу әдісі бойынша танылады. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 10 Ескертуде толығырақ ашылған.

Салымшылар жарнасы, зейнетақы аударымдары мен жинақтаушы зейнетақы төлемдері

Зейнетақы жарналары және басқа қорлардан түскен зейнетақы жинақтарының аударымдары Схеманың кастодиан шотына жарналар және аударымдар түскен кезде есепке алынады. зейнетақы жинақтарының төлемдері және басқа қорларға зейнетақы жинақтарының аударымдары зейнетақы заңнамасына сәйкес салымшының талабы бойынша зейнетақы жинақтарын төлеу немесе аудару бойынша міндеттемелер Схемада туындаған кезде көрінеді.

4. ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
Әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Сатуға қолда бар инвестициялар	105,474,844	22,052,917
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	109,978,165	10,051,729
Банктердегі мерзімді салымдар	29,036,969	8,191,323
«Кері РЕПО» келісімі бойынша берілген несиелер	3,213,669	600,169
	247,703,647	40,896,138

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ҚҰРАЛДАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА/ШЫҒЫН

Мың теңге есебінде	2014 жыл		2013 жыл	
	Әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	Сатуға қолда бар инвестициялар	Өтеуге дейін қолда бар инвестициялар
Үлестік құралдар	(47,130,006)	-	1,744,459	-
Борышты құралдар	(144,869,725)	26,594,079	(3,210,933)	-
Туынды құралдар	(3,270,622)	-	5,143	-
	(195,270,353)	26,594,079	(1,461,331)	-

2014 жылғы 16 шілдедегі №111 ҚР Ұлттық банкінің Қаулысына және Қағидаға сәйкес аудиторлық «КПМГ Такс энд Эдвайзори» ЖШС аудиторлық компаниясымен зейнетақы активтерін қайта бағалау жүргізілді.

6. БАҒАЛЫ МЕТАЛДАРМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
Іске асырылмаған пайда /қайта бағалаудан (шығын)	3,294,158	(18,007,600)
Іске асырылған пайда /(шығын)	(2,490,524)	61,191
	803,634	(17,946,409)

7. ДИВИДЕНДТЕР БОЙЫНША КІРІС

<i>Мың теңге есебінде</i>	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
«ҚазМұнайГаз Барлау Өндіру» АҚ депозитарлық қолхаттары	3,048,539	52,978
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	2,717,849	309,729
«Газпром» АҚ депозитарлық қолхаттары	118,783	-
«Сбербанк России» ААҚ депозитарлық қолхаттары	99,790	49,862
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	78,515	-
Orange депозитарлық қолхаттары	24,638	-
«Нор.Никель» ГМК ААҚ депозитарлық қолхаттары	23,310	-
«Банк ВТБ» ЕА АҚ депозитарлық қолхаттары	21,020	1,979
China Mobil депозитарлық қолхаттары	5,614	-
Posco депозитарлық қолхаттары	2,779	-
Newmont Mining Corp депозитарлық қолхаттары	2,163	-
Vale de Rio Doce Sa депозитарлық қолхаттары	1,290	-
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ артықшылықты акциялары	1,480,206	265,992
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	202,059	-
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	120,398	98,545
«Real-Invest» АҚ артықшылықты акциялары	92,000	-
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	71,086	-
«Эксимбанк» АҚ артықшылықты акциялары	54,659	-
«Темірбанк» АҚ артықшылықты акциялары	47,488	-
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	43,321	-
«ҚазМұнайГаз Барлау Өндіру» АҚ артықшылықты акциялары	14,362	-
«Қазкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялары	13,747	1,778
«Банк ЦентрКредит» АҚ артықшылықты акциялары	4	-
«SAT&Company» АҚ артықшылықты акциялары	-	30,589
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялары	-	200
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары	1,205,953	-
«Казтрансойл» АҚ жай акциялары	1,018,486	79,183
«Кселл» АҚ жай акциялары	719,779	-
«ҚазМұнайГаз Барлау Өндіру» АҚ жай акциялары	241,469	-
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	240,840	4,026
«Маңғыстау таратушы Электржелілі компания» АҚ жай акциялары	58,021	2,985
«Темірбанк» АҚ жай акциялары	47,014	-
Rio Tinto Plc жай акциялары	42,580	31,421
«Баян Сұлу» АҚ жай акциялары	34,694	-
McmoranCopper жай акциялары	33,298	53,707
Deutschebank AG жай акциялары	30,438	18,338
BARRICK GOLD CORP жай акциялары	2,101	16
«Caterpillar Inc» АҚ жай акциялары	2,019	-
DeutscheTelecom жай акциялары	-	72,010
«Цеснабанк» АҚ жай акциялары	-	14,000
	11,960,312	1,087,338



8. ШЕТ ЕЛДІК ВАЛЮТАМЕН ОПЕРАЦИЯ БОЙЫНША ТАЗА КІРІС/(ШЫҒЫН)

<i>Мың теңге есебінде</i>	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
Қаржылық активтер мен міндеттемелерді қайта бағалаудан табыс/(шығын)	21,286,845	1,998,960
Бағалы металды қайта бағалаудан табыс/(шығын)	13,750,471	1,071,702
Спот мәмілелерінен табыс/(шығын)	8,865,845	230,709
	43,903,161	3,301,371

9. ҚҰНСЫЗДАНУҒА РЕЗЕРВ ЖӘНЕ ӨЗГЕ РЕЗЕРВТЕР

<i>Мың теңге есебінде</i>	Әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Сатуға қолда бар инвестициялар	Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын құнды қағаздар/ Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	Басқа активтер	Барлығы
2012 жыл 31 желтоқсан	1,438,528	-	1,946,164	3,384,692
Резервтерді қалыптастыру	(38,725)	-	1,563,836	1,525,111
Қайта жіктеуге байланысты аударымдар	(159,400)	-	159,400	-
Басқа жинақтаушы зейнетақы қорларынан зейнетақы активтері мен міндеттемелерді аударудың әсері	2,546,575	56,486	2,619,948	5,223,009
2013 жыл 31 желтоқсан	3,786,978	56,486	6,289,348	10,132,812
Резервтерді қалыптастыру	11,022,278	1,285,529	3,096,403	15,404,210
Резервтерді қалыпқа келтіру	(57,687,205)	(1,348,452)	(30,816,294)	(89,851,951)
Қосылу әсері	44,074,553	6,437	23,424,050	67,505,040
Қайта жіктеуге байланысты аударымдар	(548,194)	-	548,194	-
2014 жыл 31 желтоқсан	648,410	-	2,541,701	3,190,111

10. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР

<i>Мың теңге есебінде</i>	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
Инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстар	17,183,584	2,324,201
Зейнетақы активтерінен комиссиялық шығыстар	9,239,578	2,582,042
	26,423,162	4,906,243

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңына сәйкес БЖЗҚ комиссиялық сыйақының шамасышекте белгіленеді :

- 1) Инвестициялық табыстан 7,5 пайыздан жоғары емес;
- 2) айлық зейнетақы активтерінен 0,025 пайызынан жоғары емес.

Инвестициялық табыстан комиссиялық сыйақыны есептеу, есепке алу және аудару үшін Схеманың зейнетақы активтерінен комиссиялық сыйақыны есептеу үшін пайдаланылатын Схеманың зейнетақы активтерінің ағымдағы құны айдың қорытындылары бойынша есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен инвестициялық табыс пайдаланылады.



10. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫСТАР (жалғасы)

Схеманың зейнетақы активтерінен комиссиялық сыйақыны есептеу, есепке алу және аудару үшін зейнетақы активтерінің ағымдағы құны анықталатын қорытындысы бойынша айлық зейнетақы активтері Схемадан есептелген инвестициялық табысты есепке алмай, комиссиялық сыйақыны есепке алу және есептеу жүріп жатқан, өткен айдағы, айдың бірінші күні басындағы жағдай бойынша зейнетақы активтерінің ағымдағы құны қолданылады.

Зейнетақы активтері мен инвестициялық кірістен комиссиялық табыстар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі және Қордың уәкілетті өкілдері қол қойған, салыстыру актісі негізінде Қордың ағымдағы шотына Схеманың инвестициялық шотынан аударуға жатады.

11. БАСҚА ҚОРЛАРДАН ТҮСКЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ

2014 жылы өткізілетін зейнетақы реформасына сәйкес мынадай жинақтаушы зейнетақы қорларынан зейнетақы жинақтары түсті:

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
«Республика» ЖЗҚ» АҚ	-	82,736,583
«Отан» АЖЗҚ» АҚ	-	90,243,951
«Капитал» ЖЗҚ» АҚ	-	208,136,176
«Атамекен» ЖЗҚ» АҚ	-	101,291,295
«Астана» ЖЗҚ» АҚ	272,556,216	-
«НефтеГаз-Дем» ЖЗҚ» АҚ	161,564,927	-
«Грантум» ЖЗҚ» АҚ	352,212,731	-
«ҰларҮміт» ЖЗҚ» АҚ	444,104,733	-
«Қазақстан Халық Банкі» ЖЗҚ	1,322,920,824	-
Басқа аударымдар	1,243	60,916,601
	2,553,360,674	543,324,606

12. ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫНЫҢ ТӨЛЕМДЕРІ

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл	2013 жылы 31 желтоқсанда аяқталған, жыл
Зейнет жасына жеткендегі зейнетақы төлемдері	55,353,085	16,646,730
Мұрагерлерге зейнетақы төлемдері	9,397,585	1,786,025
Қазақстан Республикасынан тыс жерге кетуіне байланысты зейнетақы төлемдері	7,047,319	1,342,603
Жерлеуге арналған зейнетақы төлемдері	2,175,298	473,705
Мүгедектік бойынша зейнетақы төлемдері	796,129	257,109
	74,769,416	20,506,172

13. АҚША ҚАРАЖАТТАРЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсан	2013 жылы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіндегі ақша қаражаты	154,652,273	19,669,414
	154,652,273	19,669,414



14. МЕРЗІМДІ САЛЫМДАР

Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсан	2013 жылы 31 желтоқсан
«Kaspi Bank» АҚ	223,964,667	13,236,747
«АТФ Банк» АҚ	158,542,432	10,302,359
«Сбербанк России» АҚ Еншілес банкі	104,330,384	27,789,072
«Казкоммерцбанк» АҚ	66,847,576	15,899,836
«Еуразиялық банк» АҚ	54,547,887	16,839,774
«Темірбанк» АҚ	41,174,027	-
«Цеснабанк» АҚ	19,122,455	16,983,826
«Банк ЦентрКредит» АҚ	18,142,779	22,933,611
«Банк ВТБ» АҚ ЕБ	8,442,278	7,959,667
«Альфа Банк» АҚ ЕБ	4,216,301	2,057,534
«Delta Bank» АҚ	3,278,667	-
«Банк Хоум Кредит» АҚ ЕБ	2,712,110	2,200,000
«Банк Kassa Nova» АҚ	2,300,000	700,000
«Банк «Bank RBK» АҚ	1,500,000	2,538,111
«Казинвестбанк» АҚ	1,076,972	500,000
	710,198,535	139,940,537

2014 және 2013 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша банктердегі мерзімді салымдар, 30,098,035 мың теңге және 9,010,237 мың теңге есептелген сыйақы сомалары сәйкесінше қамтитын.

Банктердегі мерзімі өткен салымдар 2014 және 2013 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша болған жоқ.

15. «КЕРІ РЕПО» КЕЛІСІМДЕРІ БОЙЫНША БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

2014 және 2013 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша «Кері РЕПО» келісімдері бойынша талаптардың баланстық құны және қамтамасы ету ретінде алынған активтердің әділ құны мыналарды құрады:

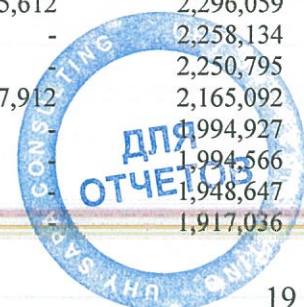
Мың теңге есебінде	2014 жылы 31 желтоқсан		2013 жылы 31 желтоқсан	
	Несненің тепе-тең құны	Қамсыздандырудың әділ бағасы	Несненің тепе-тең құны	Қамсыздандырудың әділ бағасы
Қазақстан Республикасы қаржыминистрлігінің облигациялары	53,391,027	57,100,083	11,308,655	12,336,837
	53,391,027	57,100,083	11,308,655	12,336,837

2014 жылы 31 желтоқсанына «Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілген несиелер бойынша есептелген сыйақылар болмады. 2013 жылы 31 желтоқсанына «Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілген несиелерде 8,651 мың теңге сомасында есептелген сыйақылар болды.



16. ӘДІЛ ҚҰНМЕН БАҒАЛАНАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР/ САТУҒА ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Белгіленген кіріспен борыштық және басқа құралдар		
- Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациясы	-	400,057,140
АҚШ қазынашылық облигациясы	47,423,335	20,309,479
Алматы қ. Әкімдігінің муниципалды облигациясы	-	5,232,555
Ресей Федерациясы Қаржы министрлігінің Еурооблигациясы	-	1,405,140
Мемлекеттік облигациялар барлығы	47,423,335	427,004,314
- Корпоративтік облигациялар		
«Цеснабанк» АҚ облигациясы	-	20,498,563
«ҚазМұнайГаз» АҚ облигациясы	-	17,221,885
«Ресейдің Сбербанк» ЕБ облигациясы	-	16,200,277
«Еуразия даму банкі» АҚ облигациясы	-	15,338,822
«Kaspi Bank» АҚ облигациясы	-	15,058,480
«Нұрбанк» АҚ облигациясы	-	13,604,965
«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациясы	-	12,713,273
«Қазақстандық ипотекалық компаниясы» АҚ ипотекалық облигациясы	-	11,655,866
«Қазкоммерцбанк» АҚ Еурооблигациясы	-	11,061,627
«Еуразия банкі» АҚ облигациясы	-	9,955,337
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ Еурооблигациясы	-	9,225,597
«Самұрық-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ облигациясы	-	9,147,334
PPN Merrill Lynch облигациясы	14,144,030	8,962,159
Қазақстан Инжиниринг облигациясы	-	7,738,462
Delta Bank облигациясы	-	7,692,936
«Батыс Транзит» АҚ облигациясы	-	7,690,333
«Қазақкоммерцбанк» АҚ облигациясы	-	7,376,981
«Темірбанк» АҚ облигациясы	16,897,715	7,274,213
«Қазақстан Халық банкі» АҚ облигациясы	-	6,643,226
European Investment Bank облигациясы	-	5,397,409
«ЦАТЭК» АҚ облигациясы	-	5,171,628
«АПК-Инвест» Корпорациясы» ЖШС облигациясы	-	4,984,699
«Продкорпорация» АҚ облигациясы	-	4,984,098
«АТФ Банкі» АҚ облигациясы	-	4,858,769
«Қазақстан даму банкі» АҚ Еурооблигациясы	-	4,813,266
«ҚазҚұрылысСервис» АҚ облигациясы	-	3,868,878
«Казэкспорттастық» АҚ облигациясы	12,421,669	3,856,968
«АТФ Банкі» АҚ Еурооблигациясы	-	3,791,072
«Қазақстан қағазы» АҚ облигациясы	8,661,811	3,407,264
«Банк ЦентрКредит» АҚ Еурооблигациясы	-	3,112,115
«Досжан Темір Жолы» (кейінгі берешек ішінара өтелген дефолт) АҚ облигациясы	20,499,688	2,915,062
«Қазақстан Даму банкі» АҚ облигациясы	-	2,855,486
«Экибгүрес» ЖШС облигациясы	-	2,768,714
«Innova Investment» ЖШС облигациясы	-	2,668,337
«Bank RBK» Банкі» АҚ облигациясы	-	2,622,994
«Астана Финанс» АҚ облигациясы	4,132,524	2,337,910
Commerzbank AG облигациясы	1,535,612	2,296,059
«БТА Ипотека» АҚ ипотекалық облигациясы	-	2,258,134
«ATF Capital BV» АҚ Еурооблигациясы	-	2,250,795
«SAT&Company» АҚ облигациясы	497,912	2,165,092
СевКазЭнерго облигациясы	-	1,994,927
EBRD облигациясы	-	1,994,566
Morgan Stanley облигациясы	-	1,948,647
«Павлодарэнерго» АҚ облигациясы	-	1,917,036



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛҒА ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

«ВТБ Банкі» АҚ ЕА облигациясы	-	1,840,039
Unicreditba AG облигациясы	-	1,597,789
«Абди» АҚ облигациясы	2,712,869	1,542,237
«Альянс Банкі» АҚ облигациясы	836,090	1,032,030
JP Morgan облигациясы	14,036,521	1,021,830
Asiacredit Bank облигациясы	-	1,014,537
Rabobank Niderland облигациясы	-	928,925
«ҚазИнвестБанк» АҚ облигациясы	-	709,882
«Аграрлық кредит компаниясы» АҚ облигациясы	-	690,939
Central Asia Cement облигациясы	-	615,116
«Беккер и К» ЖШС облигациясы	-	561,123
RG Brands облигациясы	-	548,756
«Самұрық-энерго» облигациясы	-	469,306
AMF Group облигациясы	-	456,125
Caterpillar INC	-	422,608
«Банк ЦентрКредит» АҚ ипотекалық облигациясы	-	351,235
«Маңғыстау электр желісін тарату компаниясы» АҚ облигациясы	-	340,196
Samarco Mineracao SA облигациясы	-	279,237
Homebroker облигациясы	1,551,073	237,239
«Тема Ко» облигациясы	160,786	221,168
«Kassa Nova Банкі» АҚ облигациясы	-	202,951
KFW облигациясы	-	192,757
Southern Copper Corp облигациясы	-	189,645
Astrazeneca PLC облигациясы	-	138,240
«Имсталькон» АҚ облигациясы	-	98,429
«Қарағанды асбоцемент зауыты» АҚ облигациясы	-	81,449
IBM Corp облигациясы	-	68,845
«БТА Банкі» АҚ облигациясы	18,734	17,127
Citigroup Inc облигациясы	320,669	-
PPN SocieteGenerale	14,794,430	-
PPN Goldman Sachs Intl	3,643,446	-
«Атамекен-Агро» АҚ облигациясы	2,071,243	-
«ЭКОТОН+» АҚ облигациясы	69,253	-
Корпоративтік облигациялар барлығы	119,006,075	312,170,021
Құнсыздану резерві (9 ескертпе)	(578,820)	(2,951,356)
Корпоративтік облигациялар барлығы, нетто	118,427,255	309,218,665
Белгіленген кіріспен борыштық және өзге құралдар барлығы	165,850,590	736,222,979



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛ ҮШІН ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«ҚазМұнайГаз» АҚ депозитарлық қолхаттары	25,585,297	880,917
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	14,015,572	7,096,836
«Газпром» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,774,523	1,064,544
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,614,727	383,205
Sberbank депозитарлық қолхаттары	1,286,959	2,559,194
«ВТБ Банкі» АҚ ЕА депозитарлық қолхаттары	998,882	879,377
Orange депозитарлық қолхаттары	519,462	307,541
«Норильский никель» ГМК ААҚ депозитарлық қолхаттары	320,845	302,151
Newmont Mining Corporation депозитарлық қолхаттары	213,112	-
China Mobil LTD Spon депозитарлық қолхаттары	182,317	-
Posco депозитарлық қолхаттары	118,272	-
Vale de rio doce Sa депозитарлық қолхаттары	15,688	24,572
«Қазақтелеком» АҚ депозитарлық қолхаттары	8	-
«БТА Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	-	176,298
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ артықшылықты акциялары	27,135,781	3,890,437
«АстанаФинанс» АҚ артықшылықты акциялары	5,180,625	-
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	4,174,388	1,025,676
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	2,365,286	1,515,200
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ артықшылықты акциялары	388,734	-
«Темірбанк» АҚ артықшылықты акциялары	338,328	285,517
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	159,310	198,579
«Казкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялары	153,458	68,904
«Қазмұнайгаз» БӨ артықшылықты акциялары	89,636	86,540
«Банк ЦентрКредит» АҚ артықшылықты акциялар	71,210	112,409
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялар	60,849	7,149
«SAT&Companу» АҚ артықшылықты акциялар	57,846	8,435,268
«MINRESCA» АҚ артықшылықты акциялар	11,043	1,548,098
«Қарағанды асбестцемен зауыты» АҚ артықшылықты акциялар	700	250,700
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары	31,960,498	203,116
«ҚазТрансойл» АҚ жай акциялары	8,677,274	2,025,247
«Кегос» АҚ жай акциялары	4,343,540	-
«Кселл» АҚ жай акциялары	4,246,677	869,004
«Цеснабанк» АҚ жай акциялары	4,197,735	5,209,387
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	3,855,148	1,291,887
«Қазмұнайгаз» БӨ жай акциялары	1,993,346	442,968
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ жай акциялары	1,002,478	-
RioTinto PLC жай акциялары	946,071	993,264
Deutschebank AG жай акциялары	941,192	1,247,642
«МРЕК» АҚ жай акциялары	888,962	1,768,156
«Банк ЦентрКредит» АҚ жай акциялары	778,188	600,676
McMoganCorper жай акциялары	771,669	1,039,905
«Баян Сұлу» АҚ жай акциялары	664,794	-
«Қазақмыс» жай акциялары	590,124	183,281
«DeltaBank» АҚ жай акциялары	497,785	-
«KazTransCom» АҚ жай акциялары	376,655	-
«Ақтөбе мұнай құрылғылары зауыты» жай акциялары	215,704	-
«Темірбанк» АҚ жай акциялары	168,139	442
Barrick Gold corp. жай акциялары	130,760	7,444
«Нұрбанк» АҚ жай акциялары	126,545	517,368
Eurasian Natural Resources Corp. PLC жай акциялары	94,952	-
Caterpillar INTL FIN LTD АҚ жай акциялары	85,914	-



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛҒА ҮШІН ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

«АТФ Банкі» АҚ жай акциялары	83,511	-
«Альянс Банк» АҚ жай акциялары	65,029	1,920
«SAT&Company» АҚ жай акциялары	-	5,037,750
Eurnatrescorp жай акциялары	-	95,196
Қазкоммерцбанк» АҚ жай акциялары	-	28,320
«БТА банкі» АҚ жай акциялары	-	19,679
Үлестік бағалы қағаздар барлығы	154,535,548	52,681,764
Құнсыздану резерві	(69,590)	(835,622)
Әділ бағамен бағаланатын бағалы қағаздар/ Сату үшін қолда бар инвестициялар барлығы	320,316,548	788,069,121

2013 және 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Әділ бағамен бағаланатын/Сату үшін қолда бар қаржылық активтерге сәйкесінше 2,597,611 мың теңге және 5,941,607 мың теңге сомасында есептелген сыйақы қосылды.

Белсенді бағалы қағаздар нарығында өтімсіз * / белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар

Белсенді бағалы қағаздар нарығында белгіленбейтін келесі борыштық бағалы қағаздар Әділ бағамен бағаланатын/Сатуға қолда бар бағалы қағаздар құрамына қосылған:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
«Досжан Темір Жолы» АҚ облигациясы	20,499,688	2,915,062
«Темірбанк» (қайта құрылымдаудан кейінгі дефолт) АҚ облигациясы	16,590,110	7,274,213
«Қазэкспорттастық» АҚ облигациясы	12,421,669	-
«Қазақстан қағазы» АҚ облигациясы	8,661,811	-
«АБДИ Компаниясы» АҚ облигациясы	2,712,869	-
«Атамекен Агро» АҚ облигациясы	2,071,243	-
Homebroker облигациясы	1,551,073	-
«Альянс Банк» қайта құрылымдаудан кейінгі дефолт) АҚ облигациясы	836,090	1,032,030
«SAT&COMPANY» АҚ облигациясы	497,912	-
«Тема Ко» облигациясы	160,786	221,168
«ЭКОТОН+» АҚ облигациясы	69,252	-
«Нұрбанк» АҚ облигациясы	-	13,604,965
«АТФ Банкі» АҚ облигациясы	-	4,858,769
«Астана Финанс» (дефолт) АҚ облигациясы	4,132,524	2,337,910
PPN COMMERZBANK AG облигациясы	1,535,612	2,296,059
«БТА Ипотека» АҚ ипотекалық облигациясы	-	2,258,134
Morgan Stanley	-	1,948,647
PPN Merrill Lynch облигациясы	9,579,760	1,313,593
«ҚазИнвестБанк» АҚ облигациясы	-	709,882
«Қарағанды асбест цемент зауыты» (дефолт) АҚ облигациясы	-	81,449
«БТА Банкі» (қайта құрылымдаудан кейінгі дефолт) АҚ облигациясы	-	17,127
PPN Citigroup Inc облигациясы	320,669	-
PPN Goldman Sachs Intl облигациясы	3,643,446	-
PPN JPMorgan Chase Bank облигациясы	14,036,521	-
PPN Societe Generale облигациясы	14,794,430	-
PPN Bank of America, N.A. облигациясы	4,564,270	-
Борыштық бағалы қағаздар барлығы	118,679,735	40,869,008
Құнсыздану резерві (9 Ескертпе)	(578,820)	(2,951,356)
Белсенді бағалы қағаздар нарығында өтімсіз * / белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар барлығы	118,100,915	37,917,652

*Ереженің 43-1-тармағына сәйкес өтімсіз бағалы қағаздар



2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема әділ бағамен бағаланатын / сатуға қолда бар инвестицияларға қосылған келесі дефолттық борыштық бағалы қағаздар бойынша құнсыздану резервін құрды:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
«SAT & Company» АҚ облигациясы	497,911	-
«Казэкспорттастық» АҚ облигациясы	80,909	-
«Астана Финанс» (дефолт) АҚ облигациясы	-	2,149,921
«Досжан Темір Жолы» АҚ облигациясы	-	273,946
«Нұрбанк» АҚ облигациясы	-	112,032
«АТФ Банк» АҚ облигациясы	-	72,026
«Темірбанк» АҚ облигациясы	-	78,978
«Қарағанды асбоцемент зауыты» (дефолт) АҚ облигациясы	-	73,305
«Қазинвестбанк» АҚ облигациясы	-	73,218
«Тема Ко» АҚ облигациясы	-	61,990
«Альянс Банк» АҚ облигациясы	-	30,137
«БТА Ипотека» АҚ облигациясы	-	24,018
«БТА Банк» АҚ облигациясы	-	1,781
«Альянс Банк» АҚ облигациясы	-	4
Резерв барлығы	578,820	2,951,356

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема әділ бағамен бағаланатын / сатуға қолда бар бағалы қағаздарға қосылған келесі үлестік бағалы қағаздар бойынша құнсыздану резервін құрды:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Mineral Resources of Central Asia» акциялары	-	387,713
«Альянс Банк» АҚ акциялары	-	5,439
«БТА Банк» АҚ депозитарлық қолхаттары	-	31,149
«SAT&Company» АҚ артықшылықты акциялары	57,847	-
«Minresca» АҚ артықшылықты акциялар және жай акциялар	11,043	157,800
«Қарағанды абестос цемент зауыты» АҚ артықшылықты акциялар	700	250,700
«БТА Банк» АҚ жай акциялар	-	2,821
Резерв барлығы	69,590	835,622



Келесі өтімсіз * / белгіленбейтін міндетті құнды қағаздар бағалы қағаздар белсенді нарығында әділ бағамен бағаланатын / сатуға қолда бар бағалы қағаздар құрамына кіреді:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздардағы инвестициялар		
«KEGOC» АҚ жай акциялары	4,343,540	-
«Цеснабанк» АҚ жай акциялары	4,197,735	-
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ жай акциялары	1,002,478	-
«МРЕК» АҚ жай акциялары	888,962	-
«Баян Сұлу» АҚ жай акциялары	664,794	-
«Delta Bank» АҚ жай акциялары	497,785	-
«KazTransCom» АҚ жай акциялары	376,655	-
«Ақтөбе мұнай құрылғылары зауыты» АҚ жай акциялары	215,704	-
«Темірбанк» АҚ жай акциялары	168,139	-
Eurasian Natural Resources Corporation PLC АҚ жай акциялары	94,952	-
«АТФ Банк» АҚ жай акциялары	83,511	-
«Альянс Банк» АҚ жай акциялары	65,029	-
«Mineral Resources of Central Asia» АҚ жай акциялары	11,043	-
«БТА Банк» АҚ жай акциялары	-	1,548,098
«Нұрбанк» АҚ жай акциялары	126,546	-
«Қазақтелеком» АҚ депозитарлық қолхаттар	8	-
«БТА Банк» АҚ депозитарлық қолхаттар	-	1,768,156
«Қазақстан Халық банкі» АҚ артықшылықты акциялар	27,135,781	-
«Астана Финанс» АҚ артықшылықты акциялар	5,180,625	-
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялар	4,174,388	-
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялар	2,365,286	-
«Темірбанк» АҚ артықшылықты акциялар	338,328	-
«Казкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялар	153,458	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ артықшылықты акциялар	71,210	-
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялар	60,847	441
«SAT&Company» АҚ артықшылықты акциялар	57,846	-
«Қарағанды абесцемент зауыты» АҚ артықшылықты акциялар	700	879,377
«Mineral Resources of Central Asia» АҚ артықшылықты акциялар	-	250,700
«Эксимбанк Қазақстан» АҚ артықшылықты акциялар	388,734	-
«Real-Invest.kz» Қаржы Компаниясы» АҚ артықшылықты акциялар	-	-
Белгіленбейтін міндетті бағалы қағаздар барлығы	52,664,084	4,446,772
Құнсыздану резерві (9 Ескертпе)	(69,590)	(835,622)
Өтімсіз/ белгіленбейтін үлестік бағалы қағаздар барлығы	52,594,494	3,611,150

* Ережеге, 31-2, 43-1 тармақтарға сәйкес өтімсіз бағалы қағаздар



17. АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША БАҒАЛАНАТЫН БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАР/ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАП ҚАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	1,908,450,225	225,057,411
Ресей Федерациясы Қаржы министрлігінің облигациялары	17,890,070	-
Түркия Үкіметінің облигациясы	9,009,549	-
Алматы қ. Әкімдігінің муниципалды облигациясы	5,453,782	-
Мемлекеттік облигациялар барлығы	1,940,803,626	225,057,411

Корпоративтік облигациялар

«Досжан Темір Жолы» (кейінгі берешек ішінара өтелген дефолт) АҚ облигациясы

«Сбербанк России» АҚ Еншілес банкі облигациясы

«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациясы

«Еуразия банкі» АҚ облигациясы

«Kaspi Bank» АҚ облигациясы

«Еуразия даму банкі» АҚ облигациясы

«Продкорпорация» АҚ облигациясы

«Цеснабанк» АҚ облигациясы

«Казэкспорттастық» АҚ облигациясы

«Нұрбанк» АҚ облигациясы

«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ ипотекалық облигациясы

«Темірбанк» АҚ облигациясы

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ облигациясы

«БТА Ипотека» АҚ ипотекалық облигациясы

«АТФ Банкі» АҚ облигациясы

«Эксимбанк Қазақстан» АҚ облигациясы

«Сбербанк России» АҚ Еншілес банкі облигациясы

«Сбербанк России» АҚ Еншілес банкі Еурооблигациясы

«Европалық инвестициялық банкі» облигациясы

«Европалық қайта құру және даму банкі» облигациясы

«Батыс транзит» инфраструктуралы облигациясы

«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ ипотекалық облигациясы

«Хоум Кредит Банк» АҚ облигациясы

«Казкоммерцбанк» АҚ облигациясы

«ДБ Альфа-Банк» АҚ облигациясы

«KassaNova Банкі» АҚ облигациясы

«DeltaBank» АҚ облигациясы

«Bank RBK» АҚ облигациясы

«AsiaCreditBank» АҚ облигациясы

«AMF Group» АҚ облигациясы

«CentralAsiaCement» облигациясы

«KazagroNatl MGMT» облигациясы

«Агрокредкорпорация» АҚ облигациясы

«БРК-Лизинг» АҚ облигациясы

«Қазақстан Даму банкі» АҚ облигациясы

«Имсталькон» АҚ облигациясы

«ҚТЖ» АҚ облигациясы

«Қазатомөнеркәсіп» ҰАК АҚ облигациясы

«Қазақстан инжиниринг» ұлттық компаниясы» ҰАК АҚ облигациясы

«Павлодарэнерго» АҚ облигациясы

«Самұрық Энерго» АҚ облигациясы



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛҒЫ ҮШІН ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

«СевКазЭнерго» АҚ облигациясы	6,997,343	-
«Самұрық Қазына» АҚ облигациясы	69,712,908	-
«ЦАТЭК» АҚ облигациясы	14,293,588	-
«ҚазқұрылысСервис МГҚК» АҚ облигациясы	9,584,534	-
«ҚазМұнайГаз» АҚ облигациясы	95,689,891	-
«Innova Investment» ЖШС облигациясы	2,799,496	-
«Беккер және к» ЖШС облигациясы	1,328,624	-
«Корпорация АПК-Инвест» ЖШС облигациясы	17,067,047	-
«Astrazeneca PLC» облигациясы	176,483	-
«Akbank» облигациясы	552,923	-
«Barclays Bank PLC» облигациясы	1,022,695	-
«Caterpillar INTL FIN LTD» облигациясы	275,814	-
«IBM STK» облигациясы	85,617	-
«International Bank of Azerbaijan» облигациясы	46,403,825	-
«KFW INTL Finance» облигациясы	208,013	-
«KoreaDevelopmentBank» облигациясы	3,686,230	-
«Morgan Stanley» облигациясы	2,041,335	-
«Rabobank Nederland» облигациясы	860,258	-
«Rosneft Oil Co via» облигациясы	2,755,555	-
«Russian Agricultural Bank» облигациясы	1,694,453	-
«Samarco Mineracao SA» облигациясы	357,988	-
«Southern Copper» облигациясы	265,395	-
«Turkiye Vakiflar Bankasi» облигациясы	1,650,942	-
«Turkiye is Bankasi A.S.» облигациясы	2,645,780	-
«Unicredit SPA» облигациясы	1,046,912	-
«VTB Capital S.A.» облигациясы	5,309,574	-
«Газпром» ААҚ облигациясы	14,660,958	-
«Қазинвестбанк» АҚ облигациясы	1,378,914	-
Корпоративтік облигациялар барлығы	1,325,818,529	32,776,230
Құнсыздану резерві (9 Ескертпе)	-	(56,486)
Корпоративтік облигациялар барлығы, нетто	1,325,818,529	32,719,744
Амортизацияланған бағасы бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	3,266,622,155	257,777,155

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржылық активтері/өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар сәйкесінше 74,960,438 мың теңге және 3,166,208 мың теңге сомасында есептелген сыйақыны қосты.

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема амортизацияланған баға бойынша бағаланатын бағалы қағаздарға/өтеуге дейін ұстап қалатын инвестицияларға қосылған келесі бағалы қағаздар бойынша құнсыздану резервін құрды:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар		
«Темірбанк» АҚ облигациясы	-	20,991
«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациясы	-	35,495
	-	56,486



18. ӨЗГЕ АКТИВТЕР

Өзге активтер келесі түрде көрсетілген:

Мың теңгемен	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
39 ҚЕХС (IAS) сәйкес дебиторлық қарыз, несие ретінде ескерілген өзге қаржылық активтер		
Дебиторлық қарыз	3,136,579	1,034,383
Өтелген және төленген облигациялар бойынша есептелген купон	-	2,066,453
Уақыты өткен негізгі қарыз және есептелген сыйақылар	18,287,250	5,795,332
Салым бойынша мерзімі өткен есептелген сыйақы	-	1,000
	21,423,829	8,897,168
Құнсыздану резерві (9 Ескертпе)	(2,541,701)	(6,289,348)
Өзге активтер барлығы	18,882,127	2,607,820

19. ҚАУІПТЕРДІ БАСҚАРУ

Қауіптерді басқару қызметтің негізі және Схеманың операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады.

Баға қаупі, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру қаупі және валюталық қауіп кіретін нарық қаупі, сонымен қатар кредиттік қауіп және өтімділік қаупі өзінің қызметін жүзеге асыру барысында Схепада кездесетін негізгі қауіптер болып табылады.

Қауіптерді басқару саясаты мен процедурасы

Қауіптерді басқару Схемасы саясаты қауіптер шегін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ қауіп деңгейін тұрақты бағалау және оның белгіленген шекке сәйкестігіне Схема расталған қауіптерді талдау, басқару және анықтауға бағытталған. Қауіптерді басқару жүйесі схемасы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес келеді. Қауіптерді басқару жүйесі схема қызметінің бұзылуына әкелуі мүмкін оқиғаларды уақытында анықтау, бағалау және алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін белгілейтін кешенді тәсілді қолданады. Қауіптерді басқару жөніндегі схема процедураларын Қор белгілейді және іске асырады. Директорлар Кеңесі мен Қор Басқармасы, сондай-ақ Қордың қызметкерлері қауіптерді басқару процестерін дамытуға және іске асыруға қатысады.

Қордың Директорлар кеңесі ішкі саясатты және Схема процедурасын бекітеді және қауіптерді басқарудың және ішкі бақылау жүйесінің дұрыс жұмыс істеуі үшін жауапты. Қордың Директорлар кеңесі әрбір есепті кезең үшін схема қызметін талдауға және бағалауға, схеманың қаржылық жағдайын бақылауға мүмкіндік беретін ақпаратты тұрақты қабылдап отырады.

Нарықтық қауіп

Нарықтық қауіп – егер оның бағалы қағаздар портфелінің құны валюта бағамдарының, пайыздық мөлшерлемесі мен акциялардың бағаларын қоса алғанда нарықтық баға өзгерсе, онда бұл таза зейнетақы активтері схемасының өзгеру қаупі. Нарықтық қауіп валюталық қауіптен, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру қаупінен және өзге де баға қауіптерінен тұрады. Нарық қаупі нарықтағы жалпы және арнайы өзгерістердің және нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейі өзгерістерінің ықпалына ұшыраған пайыздық, валюталық және үлестік қаржылық құралдарына қатысты ашық позициялар бойынша туындайды.

Нарықтық қауіпті басқару мақсаты қабылданған қауіптен түсетін кірісті онтайландыруды қамтамасыз ете отырып, ал параметрлер шегінен шықпайтындай нарық қаупіне ұшырауды басқару және бақылау болып табылады.



19. ҚАУШТЕРДІ БАСҚАРУ (жалғасы)**Нарықтық қауіп (жалғасы)**

Шама мониторингі арқылы сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру қаупін басқару пайыздық активтер мерзімі бойынша пайыздық міндеттемелерге сәйкес келмесе сыйақы мөлшерлемесінің өзгерудің стандартты және стандартты емес сценарийлеріне таза зейнетақы активтеріндегі түрлі өзгерістер Қордың таза пайыздық табыс сезімталдығы мониторингі процедурасымен толықтырылады.

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі - бұл сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру салдарынан Схеманың таза зейнетақы активтерінің немесе оның қаржы құралдарының құнының өзгеру тәуекелі. Сызба оның қаржылық жағдайы мен ақшалай қаражат ағынына нарықтық сыйақы мөлшерлемесіне ие ауытқулар ықпалына бейім. .

Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін арттыра алады, бірақ деңгейін төмендете де алады немесе сыйақы мөлшерлемесі күрт өзгерген жағдайда, шығындарға әкелуі мүмкін.

Белгілі бір өтеу мерзімі бар қолдағы немесе болжанатын активтер шамасы бойынша осындай өтеу мерзімі бар қолдағы немесе болжанатын активтерге қарағанда көп немесе аз болса, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру тәуекелі туындайды.

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы пайыздық активтер бойынша позициялар мен 100 базистік тармаққа қисық кірістіліктің қатарынан өсуінің немесе төмендеуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құрылған сыйақының нарықтық мөлшерлемесінің өзгерісіне бір жылдағы схеманың таза зейнетақы активтеріндегі болжанатын өзгерісіне сезімталдылығын талдау төмендегідей көрсетілуі мүмкін :

<i>Мың теңгемен</i>	2014 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
Қатарынан 100 базистік тармаққа ұлғаюы	(202,856,878)	(60,530,316)
Қатарынан 100 базистік тармаққа кемуі	202,856,878	60,530,316

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар мен 100 базистік тармаққа қисық кірістіліктің қатарынан өсуі және төмендеуінің оңайлатылған сценарийі негізінде сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі салдарынан әділ құн бойынша бағаланатын қаржы активтерінің әділ құнының өзгеруі нәтижесінде туындаған жылға схеманың таза зейнетақы активтеріндегі сезімталдығын талдау төмендегідей көрсетілуі мүмкін:

<i>Мың теңгемен</i>	2014 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
Қатарынан 100 базистік тармаққа ұлғаюы	(165,850,590)	(43,255,920)
Қатарынан 100 базистік тармаққа кемуі	165,850,590	43,255,920



Валюталық тәуекел

Схемада бірнеше шетелдік валюталарда көрсетілген активтер мен міндеттемелер бар. Валюталық тәуекелі қандай да бір шетел валютасымен көрсетілген қолда бар немесе болжанатын активтер шамасы бойынша дәл сол валютамен көрсетілген қолда бар немесе болжанатын міндеттемелерден көбірек немесе азырақ болған жағдайларда туындайды. Схеманың есепті кезең аяғындағы жағдай бойынша қаншалықты валюталық тәуекелге ұшырайтындығына қатысты толығырақ ақпарат 25 Ескертуде көрсетілген.

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар және теңгеге қатысты АҚШ доллары мен басқа да валюталар бағамының 5% төмендеуінің немесе өсуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құрылған валюталық бағамдар өзгерісіне жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістердің сезімталдылығын талдау төмендегідей көрсетілуі мүмкін:

<i>Мың теңгемен</i>	2014 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
АҚШ доллар бағамының теңгеге қатысты 5% өсуі	24,339,548	34,499,028
АҚШ доллар бағамының теңгеге қатысты 5% төмендеуі	(24,339,548)	(34,499,028)
Басқа валюта бағамының курсының теңгеге қатысты 5% өсуі	1,693,565	4,369,512
Басқа валюта бағамының теңгеге қатысты 5% төмендеуі	(1,693,565)	(4,369,512)

Баға тәуекелі

Баға тәуекелі қаупі – бұл нарық айналымындағы барлық құралдарға әсер ететін факторларға немесе осы нақты құралға тән осындай болуы мүмкін факторлар өзгерісіне тәуелсіз нарық бағасының өзгерісі нәтижесінде үлесті қаржылық құрал құнының ауытқу тәуекелі. Баға тәуекелі схеманың үлесті қаржы құралында ұзақ немесе қысқа позиция ұстанған кезде пайда болады.

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позициялар және барлық үлесті бағалы қағаздар бағамының 5% төмендеуі немесе өсуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құралған үлестік бағалы қағаздар бағамының өзгеруіне Схеманың жыл бойындағы таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістің сезімталдылығын талдау мынадай түрде берілуі мүмкін:

<i>Мың теңгемен</i>	2014 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
Үлесті бағалы қағаздар бағамының 5%-ға өсуі	7,723,298	6,498,552
Үлесті бағалы қағаздар бағамының 5% -ға кемуі	(7,723,298)	(6,498,552)

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – бұл Схеманың қарсыагентінің міндеттемелерді орындамауының нәтижесінде туындайтын қаржылық шығындар тәуекелі.

Қор тұрақты түрде эмитент мониторингін жүргізеді және жүйелі негізде эмитенттердің төлем қабілеттілігін бағалайды. Бағалау процедуралары эмитенттің соңғы қаржылық есептілігін немесе эмитенттің өзі берген немесе Қордың басқа тәсілмен алған басқа ақпаратын талдауға негізделген.

Қаржылық активтер «Standard and Poor's» рейтинг агенттігімен берілген кредиттік рейтингілерге сәйкес бағаланады. Ең жоғары мүмкін рейтинг – «AAA».



Кредиттік тәуекел (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2014 және 2013 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Сызба меншігіндегі инвестициялардың кредиттік рейтингісі туралы жалпы ақпарат берілген:

Мың теңгемен	Рейтингі	2014 жылы 31 желтоқсан	2013 жылы 31 желтоқсан
Қаржылық активтер			
Ақша қаражаттары және оның баламалары	BBB	154,652,273	19,669,414
Банктердегі мерзімді салымдар	AA-	8,442,278	-
	A-	223,964,667	-
	BBB+	2,712,110	-
	BBB	96,029,423	-
	BBB-	-	35,748,738
	BB+	3,278,667	-
	BB	174,977,959	-
	BB-	200,793,431	15,436,747
	B+	-	41,830,919
	B	-	18,183,826
	B-	-	28,740,307
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілетін несиелер	Рейтингсіз	53,391,027	11,308,655
Әділ құнмен бағаланатын бағалы қағаздар/ Сату үшін қолда бар инвестициялар барлығы	AAA	47,423,334	27,328,992
	AA+	8,677,274	-
	AA-	75,196,374	-
	A+	5,550,078	2,269,472
	A	30,697,919	8,962,159
	A-	4,183,690	993,264
	BBB+	637,734	427,903,633
	BBB	11,624,021	23,573,743
	BBB-	34,107,187	42,172,142
	BB+	2,989,616	2,459,095
	BB	153,458	10,246,215
	BB-	3,464,160	21,263,790
	B+	-	23,897,040
	B	13,810,881	41,106,050
	B-	307,606	16,206,482
	CCC+	-	8,539,690
	CCC	125,876	1,819,535
	Рейтингсіз	81,367,340	129,327,819
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар / Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	AAA	50,449,401	-
	AA+	1,448,781	-
	AA	35,755,605	-
	AA-	14,391,643	-
	A	275,814	-
	A-	97,981,344	-
	BBB+	2,020,106,278	225,057,411
	BBB	51,614,228	1,071,912
	BBB-	158,896,467	7,356,715
	BB+	69,063,480	-
	BB	13,792,273	-



	BB-	207,538,552	4,013,953
	B+	113,513,796	4,151,862
	B	66,106,352	4,082,694
	B-	4,962,776	1,463,976
	CCC+	1,378,913	182,174
	CCC	12,440,712	326,323
	Рейтингсіз	346,905,740	10,070,135
Өзге активтер	Рейтингсіз	18,882,127	2,607,820
Қаржылық активтер жиынтығы		4,524,062,665	1,219,372,702

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл схеманың өз міндеттемелерін орындау мақсатында ақшалай қаражат тартуда қиындықтарға ұшырау тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Қор Қор Схеманың өтімділік тәуекелін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі талаптары негізінде басқарады. , Схеманың өтімділігін басқару үшін Инвестициялық комитет құрылды, нақтырақ :

- Схема активтерінің уақытында инвестициялануын қамсыздандыру үшін;
- Қаржы құралдары мен валюта типті портфельдегі бағалы қағаздардың түрлері бойынша Схеманың активтер мен міндеттемелер өтімділігін талдау үшін;
- Схемадағы ақшалай қаражаттың кіруі мен шығуын бақылау үшін;
 - Тәуекелдің туындауына қарай міндеттемелерді орындау үшін қажетті қаражаттың болуын қамтамасыз ету мақсатында Схеманың өтімділігіне байланысты тәуекелді бағалау және бақылау үшін.

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



20. ТАРАПТАРҒА БАЙЛАНЫСТЫ ОПЕРАЦИЯЛАР

Бақылау қатынасы

2014 және 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор Схема қызметін басқарады, ол өз кезегінде ҚР Ұлттық банкі басқаруына берілген 100 пайыз шығарылған акциялар Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі.

Тараптарға байланысты операциялар

2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемелері, сондай-ақ 2014 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Схема тараптарына байланысты операциялар бойынша таза зейнетақы активтерінің өзгерісі туралы есепке енгізілген сомалар төмендегілерді құрады:

	ҚРҰБ		Қор	Өзге мемлекеттік ұйымдар		Жиынтығы
	Сума	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Сума	Сума	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Сума
<i>Мың теңге</i>						
Таза зейнетақы активтері туралы есеп						
Міндеттемелер						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	-	(1,668,995)	-	-	(1,668,995)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп						
Комиссиялық шығыстар	-	-	(26,423,162)	-	-	(26,423,162)

2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдықтар және орташа сыйақы мөлшерлемелері, сондай-ақ 2013 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі Схема тараптарына байланысты операциялар бойынша таза зейнетақы активтерінің өзгерісі туралы есепке енгізілген сомалар төмендегілерді құрады:

	ҚРҰБ		Қор	Өзге мемлекеттік ұйымдар		Жиынтығы
	Сума	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Сума	Сума	Орташа сыйақы мөлшерлемесі	Сума
<i>Мың теңге</i>						
Таза зейнетақы активтері туралы есеп						
Міндеттемелер						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	-	(1,087,225)	-	-	(1,087,225)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп						
Комиссиялық шығыстар	-	-	(4,906,243)	-	-	(4,906,243)



21. ҚАРЖЫЛЫҚ АКТИВТЕРДІҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

Қаржылық активтердің әділ және ағымдағы құны Ережелерге сәйкес бағаланады.

Басшылық берілген Ережелерді ҚЕХС-қа сәйкес әділ құнды анықтау үшін ең жақсы көрсеткіш деп санайды.

Тиімді сыйақы мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып амортизацияланған құн бойынша бағаланатын банктердегі мерзімді салымдар және өтеуге дейін ұсталатын бағалы қағаздардың болжалды әділ құны төменде көрсетілген:

	2014 жылғы 31 желтоқсан	2014 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан
Мың теңгемен	Әділ құны	Тенгерім құны	Әділ құны	Тенгерім құны
Активтер				
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар/ Өтеуге дейін ұсталынатын инвестициялар	3,100,965,314	3,266,622,155	248,851,465	257,777,155
Банктердегі мерзімді салымдар	714,451,671	710,198,534	140,725,555	139,940,537

Барлық өзге қаржылық активтер мен міндеттемелердің болжалды әділ құны олардың тенгерім құнына сәйкес келеді.

Төмендегі кестеде әділ құны 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қол жетімді нарық деректері пайдаланылған бағалау әдісі арқылы есептелген немесе нарықтық бағаларға негізделген әділ құны көрсетілген қаржы құралдарын саралау қамтылған:

Мың теңгемен	Нарықтық баға белгілеу	Қолжетімді нарық деректері қолданылатын бағалау әдістері	Барлығы
Активтер			
Әділ құн бойынша бағаланатын қаржылық активтер	149,621,138	170,695,410	320,316,548

Бұдан әрі төмендегі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қол жетімді нарық деректері пайдаланылған бағалау әдісі арқылы есептелген немесе нарықтық бағаларға негізделген әділ құны көрсетілген қаржы құралдарын саралау қамтылған:

Мың теңгемен	Нарықтық баға белгілеу	Қолжетімді нарық деректері қолданылатын бағалау әдістері	Барлығы
Активтер			
Сатуға қолда бар инвестициялар	637,496,380	150,572,741	788,069,121

2014 және 2013 жылы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша схемада нарықтық емес бастапқы деректерді пайдалану негізделген қаржы құралдары, әдістері, әділ құнды бағалау жоқ.

Әділ құнды бағалау жақсы таныс, осындай мәмілелерді жасауды қалайтын, бір-бірінен тәуелсіз тараптар арасында қаржы құралы айырбасталуы мүмкін құнды анағұрлым дәл анықтауға бағытталған. Алайда, қазіргі кездегі бағалаудың айқын еместігі мен субъективтілігіне байланысты әділ құн активтерді дереу сату немесе міндеттемелерді орындау жасалуы мүмкін құн ретінде қаралмауы тиіс.



22. СЫЙАҚЫНЫҢ ОРТАША ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІ

Төмендегі кестеде 2014 және 2013 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелер үшін сыйақының орташа тиімді мөлшерлемелері көрсетілген. Бұл сыйақының тиімді мөлшерлемелері тиісті активтерді өтеуге шамалас кірістілікті көрсетеді.

	2014 сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %			2013 сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %		
	Тенге	АҚШ доллары	өзге валютала р	Тенге	АҚШ доллар	Өзге валютала р
Пайыздық активтер						
Банктердегі мерзімді салымдар	8.81%	-	-	7.09%	4.5%	-
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілген несиелер	15.26%	-	-	7.11%	-	-
Әділ құнмен бағаланатын бағалы қағаздар	9.16%	0.70%	1.65%	5.92%	3.59%	5.60%
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	7.95%	6.42%	6.89%	5.47%	-	-

23. АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ӨТЕУ МЕРЗІМДЕРІН ТАЛДАУ

Төмендегі кестеде 2014 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схемада активтер мен міндеттемелердің келісімді төлем мерзімдері көрсетілген:

Мың теңгемен	1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Өтеу мерзімінсіз	Мерзімі өткен	Жиынтығы
Активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	154,652,273	-	-	-	-	-	-	154,652,273
Банктердегі мерзімді салымдар	6,341,784	4,784,507	44,615,458	108,439,933	546,016,863	-	-	710,198,535
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілетін несиелер	53,391,027	-	-	-	-	-	-	53,391,027
Әділ құнмен бағаланатын бағалы қағаздар	-	9,743,106	38,771,709	49,346,897	67,988,877	154,465,959	-	320,316,548
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	39,093,580	34,648,493	146,983,183	780,923,249	2,264,973,650	-	-	3,266,622,155
Өзге активтер	3,136,579	-	-	-	-	-	15,745,548	18,882,127
Активтер жиынтығы	256,615,243	49,176,105	230,370,350	938,710,070	2,878,979,390	154,465,959	15,745,548	4,524,062,665
Міндеттемелер								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,668,995	-	-	-	-	-	-	1,668,995
Туынды құралдар	3,254,056	1,246,316	-	-	-	-	-	4,500,372
Өзге міндеттемелер	69,945	-	-	-	-	-	-	69,945
Міндеттемелер жиынтығы	4,992,996	1,246,316	-	-	-	-	-	6,239,312
2014 жылғы 31 желтоқсанға нетто-позиция	251,622,247	47,929,789	230,370,350	938,710,070	2,878,979,390	154,465,959	15,745,548	4,517,823,353

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛҒА ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2013 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схемадағы активтер мен міндеттемелердің келісімді төлем мерзімдері көрсетілген:

Мың теңгемен	1 айдан аз	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 1 жылға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан жоғары	Өтеу мерзімсіз	Мерзімі өткен	Жиынтығы
Активтер								
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	19,699,414	-	-	-	-	-	-	19,669,414
Банктердегі мерзімді салымдар	1,896,580	21,228,731	59,440,953	57,374,273	-	-	-	139,940,537
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілетін несиелер	11,308,655	-	-	-	-	-	-	11,308,655
Сатуға қолда бар инвестициялар	97,652	12,285,137	25,691,082	205,039,712	493,109,395	51,846,143	-	788,069,121
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	37,867	2,279,049	5,399,767	28,860,867	221,199,605	-	-	257,777,155
Өзге активтер	1,034,383	-	-	-	-	-	1,573,437	2,607,820
Активтер жиынтығы	34,044,551	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,219,372,702
Міндеттемелер								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,087,225	-	-	-	-	-	-	1,087,225
Өзге Міндеттемелер	123,435	-	-	-	-	-	-	123,435
Міндеттемелер жиынтығы	1,210,660	-	-	-	-	-	-	1,210,660
2013 жылғы 31 желтоқсанға нетто-позиция	32,833,891	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,218,162,042

Схеманың қаржы құралдарының абсолютті көпшілігі сыйақының белгіленген мөлшерлемесі бар шарттар болғандықтан, шарттар бойынша сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау мерзімдері көп жағдайда бұл активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдерімен сәйкес келеді. Кестеде көрсетілген сомалар есепті күнгі жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің теңгерім құнын көрсетеді және оған сыйақының болашақ сомалары кірмейді.

24. ВАЛЮТА БӨЛІГІНДЕ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ТАЛДАУ

Төмендегі кестеде 2014 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлігінде Схемадағы активтер мен міндеттемелердің құрылымы көрсетілген:

Мың теңгемен	Теңге	АҚШ доллары	Өзге валюталар	Жиынтығы
Активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	139,287,361	13,758,813	1,606,098	154,652,273
Банктердегі мерзімді салымдар	710,198,535	-	-	710,198,535
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілетін несиелер	53,391,027	-	-	53,391,027
Әділ құнмен бағаланатын бағалы қағаздар	200,336,059	104,963,433	15,017,056	320,316,548
Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздар	2,865,940,396	381,827,521	18,854,238	3,266,622,155
Өзге активтер	17,307,327	1,574,800	-	18,882,127
Активтер жиынтығы	3,986,460,705	503,134,568	35,477,392	4,524,062,665
Міндеттемелер				
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,668,995	-	-	1,668,995
Туынды құралдар	-	4,500,372	-	4,500,372
Өзге міндеттемелер	69,945	-	-	69,945
Міндеттемелер жиынтығы	1,738,940	4,500,372	-	6,239,312
2014 жылғы 31 желтоқсанға нетто-позиция	3,984,721,765	497,624,196	35,477,392	4,517,823,353



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
2014 ЖЫЛҒА ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН МӨЛШЕРІМЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫНЫҢ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ЕСКЕРТУЛЕР (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2013 жылы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлігінде Схемадағы активтер мен міндеттемелердің құрылымы көрсетілген:

Мың теңгемен	Тенге	АҚШ доллары	Өзге валюталар	Жиынтығы
Активтер				
Ақша қаражаттары және олардың баламалары	3,245,145	16,255,553	168,716	19,669,414
Банктердегі мерзімді салымдар	124,040,701	15,899,836	-	139,940,537
«Кері РЕПО» келісімдері бойынша берілетін несиелер	11,308,655	-	-	11,308,655
Сатуға қолда бар инвестициялар	667,635,931	98,585,621	21,847,569	788,069,121
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	257,450,833	326,322	-	257,777,155
Өзге активтер	2,607,820	-	-	2,607,820
Активтер жиынтығы	1,066,289,085	131,067,332	22,016,285	1,219,372,702
Міндеттемелер				
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,198,091	-	-	1,198,091
Өзге Міндеттемелер	12,569	-	-	12,569
Міндеттемелер жиынтығы	1,210,660	-	-	1,210,660
2013 жылғы 31 желтоқсанға нетто-позиция	1,065,078,425	131,067,332	22,016,285	1,218,162,042

25. ЕСЕПТІ КҮННЕН KEЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

Есеп шығарылған күннен кейін Схеманың қаржылық қызметінде активтер мен міндеттемелер құнын өзгертетін ешқандай оқиғалар болған жоқ.

26. СХЕМАНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІГІН БЕКІТУ

2014 жылы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін бұл жылдық қаржылық есептілікке Қор басшылығы 2015 жылғы 13 ақпанда қол қойды.

Қор басшылығы атынан:

Медеушеева Д.Т.
Басқарма Төрайымы

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Куатова А.Ш.
Бас бухгалтер

2015 жылғы 13 ақпан
Алматы қ.



Сериясы МФЮ - 2



№ 0000069

МЕМЛЕКЕТТІК ЛИЦЕНЗИЯ

Аудиторлық қызметпен айналысуға
«УНУ SAPA Consulting»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне

Алматы облысы Қарасай ауданы Рахат с. СТН 090500030656

Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қолданылу мерзімі
шектеусіз бас лицензия.

Лицензияны берген орган Қазақстан Республикасының

Қаржы министрлігі,
Қаржылық бақылау комитеті

Басшы

М.О.

Лицензияның берілген күні

2010

жылғы

5

қазан

Астана

қаласы

Серия МФЮ - 2



№ 0000069

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Выдана Товариществу с ограниченной ответственностью
«УНУ SAPA Consulting»

Алматинская область Карасайский район с. Рахат

РНН 090500030656

на занятие аудиторской деятельностью.

Генеральная лицензия без ограничения срока действия на всей
территории Республики Казахстан.

Орган, выдавший лицензию Министерство финансов
Республики Казахстан

Руководитель

М.П.

Комитет финансового контроля
Бейсембаев М.Т.

Дата выдачи лицензии

5

октября

2010

Город

Астана

для
ОТЧЕТОВ

