

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілік және
Тәуелсіз Аудитор Есебі

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Мазмұны

Беті

2020 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ
ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН
ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ

1

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

2-4

2020 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:

Пайда мен шығындар туралы есеп

5

Таза зейнетақы активтері туралы есеп

6

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

7

Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп

8

Қаржылық есептілікке ескертулер

9-48

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікті Дайындау және Бекіту үшін Жауапкершілік жөніндегі
Басшылық Мәлімдемесі

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі – «Қор») басшылығы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес зейнетақы активтерінің 2020 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сол күні аяқталған жыл іші қызмет нәтижелерін, 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 есептілікке» сәйкес зейнетақы активтері бойынша «зейнетақы схемасының активтері» (бұдан әрі – «Схема») ұғымын пайдаланады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық:

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

Басшылық сонымен қатар:

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

Қор басшылығы Схеманың 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші осы қаржылық есептілігін 2021 жылғы 16 наурызда шығару үшін бекітті.

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қ.



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қ.

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне

Пікір

Біз 2020 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есептен, сол күні аяқталған жыл іші пайда мен шығын туралы, ақша қаражатының қозғалысы туралы және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есептерден, сонымен қатар қаржылық есептілікке ескертулерден, соның ішінде есеп саясатының негізгі қағидаларына қысқаша шолудан тұратын «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі «Қор») Зейнетақы схемасы активтерінің (бұдан әрі - «Схема») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың қаржы 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 2020 жыл іші оның қаржылық жағдайын барлық елеулі аспектілерінде 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 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.

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

Басшылық осы қаржылық есептілікті ҚЕС-ке сәйкес дайындауға және оның шынайы ұсынылуына, 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 жасауға 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 дайындауды қадағалау үшін жауапты.

Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз ықылассыз әрекеттер немесе қателесу салдарынан қаржылық есептілікте елеулі бұрмалаушылықтардың жоқтығына орынды сенімділік алу және біздің пікірімізді қосатын аудиторлық есеп шығару болып табылады. Орынды сенімділік – сенімділіктің жоғары дәрежесі 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 білдіру үшін негіз болатын жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдерді аламыз. Ықылассыз әрекеттер салдарынан елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелі қателесу салдарынан болатын елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелінен жоғары, себебі ықылассыз әрекеттерге сөз байласу, жалғандық, әдейі қалдырып кету, ақпаратты бұрмалап ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту арқылы әрекеттер жасау кіруі мүмкін;
- жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдер әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды ішкі бақылауларды зерделейміз, бірақ Схеманың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі жайында пікір білдіру мақсатында емес;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;

- басшылықтың қызмет үздіксіздігі туралы жорамалды қолдануының заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – Схеманың өз қызмет 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, пікірімізді модификациялаймыз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық қорытындымыздың күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделеді. Алайда, келешек оқиғалар немесе жағдайлар Схеманың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілеттігінен айырылуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің жалпы ұсынылуын, оның құрылымын және мазмұнын, соның ішінде ақпараттың ашылуын, сондай-ақ қаржылық есептіліктің оның негізі болатын операциялар мен оқиғалардың шынайы көрсетілуінің қамтамасыз етіп берілуін бағалаймыз.

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



Жангир Жилдысбаев
Бас директор
«Делойт» ЖШС
Қазақстан Республикасында
аудиторлық қызметпен айналысуға
№00000015 мемлекеттік лицензия,
МФЮ – 2 түрі, Қазақстан Республикасы
Қаржы министрлігі
2006 жылғы 13 қыркүйекте берген



Роман Саттаров
Тапсырма бойынша серіктес
Қазақстан Республикасының
білікті аудитору
2013 жылғы 31 мамырдағы
№МФ-0000149 біліктілік куәлігі

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қ.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Пайда мен Шығындар туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4, 21	806,227,203	648,865,833
Дивидендік кіріс	5, 21	25,449,324	19,198,440
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6	87,163,610	23,433,149
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	7	290,944,118	(7,114,453)
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	15	50,249,168	12,941,942
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда		266,249	1,549,301
Басқа кіріс		2,201,059	892,874
Кірістің жиыны		1,262,500,731	699,767,086
Комиссиялық шығыстар	8, 21	(42,656,240)	(58,010,578)
Жыл ішіндегі таза пайда		1,219,844,491	641,756,508

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-48 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша
Таза Зейнетақы Активтері туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	9, 21	34,531,993	521,573,950
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	10, 21	26,248,279	-
Банктердегі салымдар	11, 21	866,796,986	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	12, 21	3,045,700,805	1,709,218,198
Туынды қаржы активтері	13	-	19,073,193
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	14, 21	8,127,306,475	7,613,312,795
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	15	816,525,360	211,885,192
Басқа активтер	16	-	13,489,559
Активтер жиыны		12,917,109,898	10,809,881,614
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	21	1,948,749	5,227,942
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		902,377	1,154,950
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары		781,742	2,275,305
Туынды қаржы міндеттемелері	13	-	675,371
Басқа міндеттемелер		1,402	8,652
Міндеттемелер жиыны		3,634,270	9,342,220
Таза зейнетақы активтері		12,913,475,628	10,800,539,394

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-48 беттердегі ескертүүлەر осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Ақша Қаражатының Қозғалысы туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер	2,112,936,234	1,422,897,227
Түзетулер:		
Пайыздық кіріс	(806,227,203)	(648,865,833)
Дивидендік кіріс	(25,449,324)	(19,198,440)
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда	(87,163,610)	(23,433,149)
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза (пайда)/шығын	(290,944,118)	7,114,453
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	(50,249,168)	(12,941,942)
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда	(266,249)	(1,549,301)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		
Басқа активтердің ұлғаюы	(3,345,398)	(589,617)
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің азаюы	(3,279,193)	(1,501,465)
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылар талаптарының (азаюы)/ұлғаюы	(1,487,360)	2,189,960
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің (азаюы)/ұлғаюы	(252,573)	474,955
Басқа міндеттемелердің азаюы	(6,895)	(443)
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты ағындары	844,265,143	724,596,405
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздар	638,157,118	559,932,314
Алынған дивидендтер	25,286,044	17,440,098
Банктік салымдардан түскен түсімдер	31,658,116,407	44,714,718,155
Банктік салымдарды орналастыру	(31,805,443,240)	(44,662,997,172)
Кері «репо» мәмілелерінен түсімдер	10,375,512,531	268,786,388
Кері «репо» мәмілелерін сатып алу	(10,397,270,366)	(268,861,667)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу	5,168,029,167	8,311,797,079
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(6,175,254,959)	(8,978,824,180)
Туынды қаржы құралдарынан түсімдер	12,907,879	1,403,107
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сату және өтеу	400,396,087	584,161,046
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сатып алу	(704,334,234)	(766,146,032)
Активтерді шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруына орналастыру	(554,391,000)	(116,146,000)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының шығуы	(1,358,288,566)	(334,736,864)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза (азаюы)/ұлғаюы	(514,023,423)	389,859,541
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары (9-ескерту)	521,573,950	133,804,275
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты мен оның баламаларының шамасына әсері	26,981,466	(2,089,866)
Жыл соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (9-ескерту)	34,531,993	521,573,950

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

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-48 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Таза Зейнетақы Активтеріндегі Өзгерістер туралы Есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Жыл ішіндегі таза пайда		1,219,844,491	641,756,508
Салымшылар жарналары	17	1,086,520,316	991,331,093
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	18	(193,428,573)	(210,190,374)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		2,112,936,234	1,422,897,227
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		10,800,539,394	9,377,642,167
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		12,913,475,628	10,800,539,394

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2021 жылғы 16 наурыз
Алматы қаласы

9-48 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер
(Қазақстандық мың теңгемен)

1. Ұйым

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

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

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

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

ҚРҰБ зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы №10 қаулысымен бекітіліп, ҚРҰБ Басқармасының 2020 жылғы 21 қыркүйектегі №118, 2020 жылғы 21 желтоқсандағы №145 қаулыларымен бекітілген өзгерістер енгізілген Инвестициялық декларацияға сәйкес жүзеге асырады.

ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 17 наурыздағы №86 қаулысымен бекітіліп, ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 28 тамыздағы №165, 2018 жылғы 28 желтоқсандағы №326, 2019 жылғы 13 тамыздағы №135 қаулыларымен бекітілген өзгерістер енгізілген Инвестициялық декларацияның ҚРҰБ Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы №10 қаулысымен күші жойылды.

Инвестициялық декларация Қазақстан Республикасы Президенті басқаратын Қазақстан Республикасының Ұлттық Қорын басқару бойынша кеңестің ұсыныстарын ескере отырып инвестициялық нысандар тізімін, Схеманың инвестициялық қызметі бойынша мақсат, стратегиялар және шектеулерді, зейнетақы Схемасының активтерін хеджирлеу және түрлендіру талаптарын регламенттейді.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

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

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

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындау негіздері

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

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

Сәйкестік туралы мәлімдеме

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

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

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

Функционалдық валюта

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Шетелдік валютадағы операциялар

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

Схема осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамдары мынадай:

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	420.91	382.59
1 Ресей рублі	5.62	6.16
1 Фунт Стерлинг	574.88	503.41
1 Жапон йенасы	4.09	3.52
1 Еуро	516.79	429

Ақша қаражаты және оның баламалары

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

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

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

Тану

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

Бағалау

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

Қаржы құралдары, соның ішінде активтер болып табылатын туынды қаржы құралдары бастапқы танудан кейін әділ құны бойынша бағаланады және бұл ретте сату немесе өзге де есептен шығару нәтижесінде туындауы мүмкін шығыстар шегерілмейді, алайда келесілерді қоспағанда:

- тиімді пайыз мөлшерлемесі әдісімен амортизацияланған құны бойынша бағаланатын салымдар, дебиторлық берешек және қаржы құралдары.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Амортизацияланған құн

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

Әділ құн бойынша бағалау қағидаты

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

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

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда және шығын

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

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

Тануды тоқтату

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

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

Кері «РЕПО» 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.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жылғы 6 наурыздағы, 2019 жылғы 30 қаңтардағы, 2019 жылғы 7 қарашадағы және 2020 жылғы 27 шілдедегі шарттарға сәйкес ҚРҰБ басқа тұлғаға («басқарушы») инвестициялық басқаруға берген зейнетақы активтерін есепке алу Схеманың есепке алу жүйесінде әр шетелдік басқарушы бойынша жалпы сомада Схеманың шетелдік кастодианының есептері негізінде әр қаржы құралының бөлігінде талданбай жүзеге асырылады.

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

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

Туынды қаржы құралдары

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

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

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Активтерді және міндеттемелерді өзара есепке алу

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

Құнсыздану

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

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

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

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

«Әділ құн бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған қаржы құралы құнының азаю мөлшері активтің баланстық құнынан есептеледі. «Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын» санатына жататын қаржы құралдары бойынша құнсыздану резервтерінің мөлшері жиналған сыйақы ескерілген және құнсыздану резервтері (провизия) ескерілмеген амортизацияланған құнға пайыздық қатынаста есептеледі.

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

Барлық құнсыздану шығыны пайда және шығын туралы есепте танылады.

Салық салу

Схемадан пайдаға салынатын салық алынбайды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Кіріс пен шығысты тану

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

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

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

Комиссиялық шығыстар

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

Салымшылардың жарналары, зейнетақы аударымдары және зейнетақы жинақтарының төлемдері

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

3. Елеулі жорамалдар мен бағалаудағы белгісіздік көздері

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Әділ құны бойынша бағалау және бағалау рәсімі

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

4. Пайыздық кіріс

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	682,124,134	428,076,443
Әділ құны бойынша қаржы активтері	124,103,069	220,789,390
Пайыздық кіріс жиыны	806,227,203	648,865,833
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	632,103,523	381,074,337
Банктердегі салымдар	45,530,168	46,875,094
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	4,490,443	127,012
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	682,124,134	428,076,443
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	124,103,069	220,789,390
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	124,103,069	220,789,390
Пайыздық кіріс жиыны	806,227,203	648,865,833

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

5. Дивидендтік кіріс

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Акциялар:		
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	12,264,375	7,740,630
«Қазатомөнеркәсіп ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	4,605,203	3,919,405
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	1,924,053	1,171,598
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,322,219	834,202
«ҚазТрансОйл» АҚ қарапайым акциялары	1,241,546	1,094,244
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	800,647	1,760,495
«Сбербанк России» ААҚ депозитарлық қолхаттары	636,781	594,379
«Fincraft Resources» АҚ артықшылықты акциялары	525,954	262,977
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	421,378	260,692
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	285,637	286,720
«Газпром» ААҚ депозитарлық қолхаттары	276,481	307,509
«ForteBank» АҚ қарапайым акциялары	220,641	118,134
RIOTINTO PLC қарапайым акциялары	183,906	277,772
«Кселл» АҚ қарапайым акциялары	154,438	102,478
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	120,398	120,398
«Норильский никель» ТМК ААҚ депозитарлық қолхаттары	104,093	101,578
Қазақстан Республикасының басқа эмитенттері	240,880	85,724
Басқа шетелдік эмитенттер	120,694	159,505
Дивидендтік кіріс жиыны	25,449,324	19,198,440

6. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	80,304,084	(13,196,874)
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6,859,526	36,630,023
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	87,163,610	23,433,149
	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда/(шығын):		
Әділ құнының өзгерісі, нетто	85,794,027	(32,997,803)
Сауда операциялары, нетто	(5,489,943)	19,800,929
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда/(шығын) жиыны	80,304,084	(13,196,874)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Әділ құнының өзгеруі, нетто:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	52,575,522	(68,717,721)
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ	29,816,958	(4,889,862)
«Кселл» АҚ	5,901,051	7,794,045
«Fincraft Resources» АҚ	5,395,035	-
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	(4,169,611)	23,264,188
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ	(2,642,430)	345,649
«Сбербанк России» ААҚ	(217,589)	3,760,027
Әзірбайжан Республикасы Үкіметінің облигациялары	-	3,648,043
Басқа	(864,909)	1,797,828
Әділ құнының өзгеру жиыны, нетто	85,794,027	(32,997,803)
	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Сауда операциялары, нетто	6,859,526	36,630,023
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	6,859,526	36,630,023

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

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бағам айырмашылығы, нетто	291,024,707	(7,373,311)
Сауда операциялары, нетто	(80,589)	258,858
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын) жиыны	290,944,118	(7,114,453)

8. Комиссиялық шығыстар

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	27,797,468	40,563,014
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	14,858,772	17,447,564
Комиссиялық кіріс жиыны	42,656,240	58,010,578

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2020 жылы Схема 2.0% мөлшерінде (2019 жылы: 5.00%) зейнетақы Схемасының активтері бойынша инвестициялық кірістен комиссиялық шығыстарды есептеді. Комиссиялық шығыс ай сайын есептеліп, есепке жазылады және есептеу үшін айда есепке жазылған зейнетақы Схемасының активтерінен инвестициялық кіріс пайдаланылады, оның нәтижесі бойынша зейнетақы Схемасы активтерінің сомасынан комиссиялық шығысты есептеу үшін қолданылатын зейнетақы Схемасы активтерінің құны есептеледі.

2020 жылы Схема зейнетақы Схемасы активтерінің сомасынан айына 0.011% мөлшерінде (2019 жылы: айына 0.015%) комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жүргізілетін және комиссиялық табыс есептелетін айдың алдыңғы айының бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша зейнетақы Схемасы активтерінің құны пайдаланылады. Есепте Бағалау қағидасына сәйкес есептелген зейнетақы Схемасының активтерінен есептелген инвестициялық табыс есебінсіз зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

Зейнетақы Схемасының активтері сомасынан және 2020 жылға зейнетақы Схемасының активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері ҚРҰБ Басқармасының 2019 жылғы 11 қарашадағы № 179 қаулысына сәйкес белгіленген.

9. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанның Ұлттық Банкіндегі ағымдағы шоттар	34,531,993	521,573,950
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	34,531,993	521,573,950

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен және құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ.

10. Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек

	2020 жылғы 31 желтоқсан Баланстық құны	2019 жылғы 31 желтоқсан Әділ құны
"Қазақстанның тұрақтылық қоры" АҚ облигациялары	16,981,792	16,981,792
"ҚазАгроҚаржы" АҚ облигациялары	9,266,487	9,266,843
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	26,248,279	26,248,635

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек нөлге тең.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

11. Банктердегі салымдар

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ	332,187,500	138,000,000
Development Bank of Singapore Ltd.	126,290,140	31,787,519
BANK OF NOVA SCOTIA	67,777,117	129,212,529
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	66,847,576	66,847,576
«Сбербанк России» ЕҰ АҚ	51,324,137	51,324,137
«Еуразиялық банк» АҚ	48,352,000	48,352,000
ING BANK N.V.	46,729,420	-
SOCIETE GENERALE PARIS	42,100,786	15,197,006
«Fortebank» АҚ	41,174,028	41,174,027
«АТФ Банк» АҚ	20,535,671	20,535,671
«Kaspi Bank» АҚ	20,301,918	20,301,918
«Банк Bank RBK» АҚ	3,176,693	3,176,693
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	-	76,959,647
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	-	38,387,487
Natixis (Capital Market) Paris	-	30,620,395
HSBC BANK PLC (ALL U.K. OFFICES)	-	6,254,678
«Альфа-Банк» ЕҰ АҚ	-	3,197,444
Банктердегі салымдар жиыны	866,796,986	721,328,727

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі салымдардың құрамына 6,845,466 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс кіреді (2019 жылғы 31 желтоқсан: 7,962,250 мың теңге).

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін құнсыздану резервтері өзгерісінің талдамасы төменде кестеде берілген:

	2020 жыл	2019 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	1,057,984
Есептен шығару	-	(1,057,984)
Жыл соңындағы қалдық	-	-

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

12. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	2,720,889,691	1,440,829,739
Үлестік бағалы қағаздар	324,811,114	268,388,459
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	3,045,700,805	1,709,218,198
	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	1,629,070,383	-
АҚШ Үкіметінің облигациялары	944,803,720	924,572,284
ҚРҰБ ноттары	81,648,210	443,712,133
Ресей Федерациясы Қаржы министрлігінің облигациялары	-	3,530,620
Мемлекеттік облигациялар жиыны	2,655,522,313	1,371,815,037
Корпоративтік облигациялар		
Merrill Lynch	18,880,860	17,075,455
«Forte Bank» АҚ	14,636,386	22,042,978
«Dosjan temir joly» АҚ	13,760,132	15,332,747
«Fincraft Resources» АҚ	5,276,082	-
Bank of America, N.A.	3,656,741	3,738,153
Commerzbank AG	2,487,358	2,529,427
«ҚазЭкспортАстық» АҚ	2,445,431	3,962,533
Societe Generale	2,405,921	2,278,118
«Банк ЦентрКредит» АҚ	1,388,241	1,262,119
«Абди» АҚ	383,276	602,939
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	46,950	42,797
«Экотон +» АҚ	-	147,436
Корпоративтік облигациялар жиыны	65,367,378	69,014,702
Борыштық бағалы қағаздар жиыны	2,720,889,691	1,440,829,739

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	98,033,271	62,122,186
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ қарапайым акциялары	87,488,388	91,214,494
«KEGOC» АҚ қарапайым акциялары	31,760,724	15,403,090
«Кселл» АҚ депозитарлық қолхаттары	29,006,581	24,444,569
«Сбербанк России» АҚ депозитарлық қолхаттары	10,857,645	11,080,861
«ҚазТрансойл» АҚ қарапайым акциялары	9,877,586	10,889,829
«Қазақтелеком» АҚ қарапайым акциялары	9,641,898	9,860,982
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	9,586,764	10,040,016
«Кселл» АҚ қарапайым акциялары	9,395,507	8,047,923
«Газпром» АҚ депозитарлық қолхаттары	4,537,034	6,194,225
Rio Tinto PLC қарапайым акциялары	3,697,856	2,642,383
KAZ MINERALS PLC қарапайым акциялары	2,945,276	2,233,716
«ForteBank» АҚ қарапайым акциялары	2,446,403	1,953,401
«Баян Сұлу» АҚ қарапайым акциялары	1,899,810	1,510,120
Mcmoran Copper қарапайым акциялары	1,878,185	897,327
«Норильский никель» ТМК» ААҚ депозитарлық қолхаттары	1,581,382	1,391,212
«NEWMONT MINING CORP» депозитарлық қолхаттары	1,578,311	1,013,106
«Банк ЦентрКредит» АҚ қарапайым акциялары	1,090,751	1,148,194
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	1,211,047	1,107,174
"Fincraft Resources" АҚ артықшылықты акциялары	1,159,729	-
«BTB Банк» АҚ депозитарлық қолхаттары	1,021,217	1,389,294
ORANGE депозитарлық қолхаттары	836,998	906,490
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	682,055	623,011
BARRICK GOLD CORP қарапайым акциялары	653,291	476,349
«KazTransCom» АҚ қарапайым акциялары	625,928	575,797
CATERPILLAR INTL FIN LTD қарапайым акциялары	377,893	283,652
«POSCO» депозитарлық қолхаттары	258,018	197,684
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	221,941	230,680
CHINA MOBILE LTD-SPON депозитарлық қолхаттары	201,790	270,373
«АТФ Банк» АҚ қарапайым акциялары	115,735	129,623
VALE DE RIO DOCE SA депозитарлық қолхаттары	74,952	54,726
«Нұрбанк» АҚ қарапайым акциялары	67,131	55,956
«Қазақтелеком» АҚ депозитарлық қолхаттары	17	16
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	324,811,114	268,388,459
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	3,045,700,805	1,709,218,198

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құрамына 99,573,591 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2019 жылғы 31 желтоқсан: 1,221,557 мың теңге).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Қайта жіктеу

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

Қайта бағалау

2020 жыл ішінде Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы «Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы» заңына сәйкес Схеманың өтімсіз зейнетақы активтерін тәуелсіз бағалаушы 2020 жылғы 1 маусымдағы және 1 қарашадағы жағдай бойынша (2019: 2019 жылғы 1 мамырдағы және 1 қазандағы жағдай бойынша) бағалады.
Реклассификация

13. Туынды қаржы активтері мен міндеттемелері

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Туынды қаржы активтері		
АҚШ доллары/Теңге	-	16,701,465
АҚШ доллары/Жапон йенасы	-	2,371,728
Туынды қаржы активтерінің жиыны	-	19,073,193
Туынды қаржы міндеттемелері	-	
Еуро/АҚШ доллары	-	675,371
Туынды қаржы міндеттемелерінің жиыны	-	675,371

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша туынды қаржы активтері мен міндеттемелері жоқ. 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші туынды қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша (шығын)/таза пайда 5,489,943 мың теңге сомасында танылды (6-ескерту) (2019 жылғы 31 желтоқсан: 19,800,929 мың теңге).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

14. Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері		
Мемлекеттік облигациялар	4,354,624,356	4,231,248,168
Корпоративтік облигациялар	3,772,682,119	3,382,064,627
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	8,127,306,475	7,613,312,795

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	4,019,329,046	3,924,293,822
Ресей Федерациясының Үкіметі	109,322,036	100,259,887
Индонезия Республикасының Үкіметі	70,258,397	64,324,522
Мексика Құрама Штаттары	45,830,190	41,875,716
Филиппин Республикасының Үкіметі	27,505,921	25,211,337
Перу Республикасының Үкіметі	23,784,518	21,877,865
Чили Республикасының Үкіметі	22,100,229	20,073,150
Польша Республикасының Үкіметі	20,896,563	19,059,347
Бразилия Үкіметі	15,597,456	14,272,522
Мемлекеттік облигациялар жиыны	4,354,624,356	4,231,248,168

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар:		
«ҚазАгро» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	633,103,088	626,848,811
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	509,736,185	501,881,010
Еуропалық Қайта құру және Даму банкі	442,552,344	293,275,826
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	299,036,541	274,609,943
«ҚТЖ» АҚ	257,669,917	283,096,690
«Kaspi Bank» АҚ	194,121,785	190,148,222
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	158,656,229	71,800,947
«АТФ Банк» АҚ	151,032,632	150,744,304
"Қазақстанның тұрақтылық қоры" АҚ	147,145,245	-
«АстанаГаз ҚМГ» АҚ	96,041,397	87,310,361
«KEGOC» АҚ	68,884,177	68,483,463
«Bank RBK» АҚ	68,269,256	62,017,952
Еуразиялық Даму банкі	63,225,907	42,830,479
«Самұрық-Қазына» АҚ	63,111,713	60,288,000
«Банк ЦентрКредит» АҚ	60,721,928	60,398,270
«ForteBank» АҚ	52,109,135	52,109,039
«Аграрлық кредит корпорациясы» АҚ	48,897,763	14,475,030
«First Heartland Jysan Bank» АҚ («Цеснабанк» АҚ)	39,204,284	43,366,636
«Қазақтелеком» АҚ	38,356,532	38,356,532
Sinopec Group Overseas Development	36,754,762	33,230,586
«Газпром» ААҚ	35,260,746	31,802,646
Subsidiary of State Grid Corporation of China	33,985,892	30,800,950
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	25,724,627	23,387,624
«Сбербанк России» ААҚ	21,335,018	19,727,560
Азиялық Даму банкі	20,814,445	20,757,357
«Нұрбанк» АҚ	18,270,109	17,677,338
«Еуразиялық банк» АҚ	14,301,480	13,691,524
"Хоум Кредит энд Финанс Банк" АҚ Еншілес банкі	12,672,808	12,641,385
EXPORT-IMPORT BANK INDIA	11,427,581	10,360,170
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ	10,762,846	15,977,837
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	10,868,624	9,816,885
AVI FUNDING CO LTD	10,507,527	9,528,416
EMPRESA NACIONAL DEL PET	10,436,163	9,457,169
THREE GORGES FIN I KY	10,112,006	9,119,802
INDIAN RAILWAY FINANCE	9,607,611	8,677,438
PERTAMINA PERSERO PT	8,510,253	7,760,348
ДБ АО «Сбербанк России»	8,105,087	37,423,009
BANCO NACIONAL COM EXT	8,046,982	7,310,341
«Альфа-Банк ЕҰ» АҚ	7,645,573	7,645,573
PELABUHAN INDONESIA III	7,518,772	6,834,733
«Роснефть» ААҚ	7,075,739	6,305,316
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» АҚ	6,229,670	10,199,328
Merrill Lynch	5,477,391	4,772,511
CODELCO INC	5,324,691	4,813,157
«СолҚазЭнерго» АҚ	5,301,736	5,815,729
Халықаралық Қаржы Корпорациясы (IFC)	4,836,198	4,836,084
ОАО «UNICREDITBA AG»	3,464,880	3,432,974
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,329,395	3,018,070
«Кселл» АҚ	2,630,972	2,630,972
Barclays Bank PLC	2,189,249	2,019,775
Southern Copper	615,160	558,713
Rongshi International Finance Ltd.	612,052	553,530
Citigroup Inc	431,467	406,418
Astrazeneca PLC	409,742	372,040
IBM CORP	208,807	187,986
«ҚазМұнайГаз» АҚ	-	63,709,063
Morgan Stanley	-	2,762,755
Корпоративтік облигациялар жиыны	3,772,682,119	3,382,064,627
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	8,127,306,475	7,613,312,795

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің құрамына 243,140,962 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2019 жылғы 31 желтоқсан: 207,742,378 мың теңге).

15. Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

2020 жыл ішінде ҚРҰБ Басқармасының 2018 жылғы 27 қыркүйектегі, 2020 жылғы 27 шілдедегі №232 қаулысымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ зейнетақы активтерін басқаратын шетелдік ұйымдарды таңдау қағидасы, сонымен қатар оларға БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаруға қажет іс-әрекет жасауды тапсыру кезінде қойылатын талаптарға» сәйкес ҚРҰБ шетелдік ұйымдармен инвестициялық басқару туралы келісім жасады (2019 жыл: 30 қаңтар және 7 қараша).

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер:		
PGIM Limited	221,925,068	38,259,000
Principal Global Investors (Europe) Limited	220,264,555	38,287,616
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	164,217,550	38,387,757
Aviva Investors Global Services Limited	117,577,181	96,950,819
Robeco Institutional Asset Management B.V.	92,541,006	-
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер жиыны	816,525,360	211,885,192

2020 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда – 50,249,168 мың теңге (2019 жылғы 31 желтоқсан: 12,941,942 мың теңге).

16. Басқа активтер

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы құралдары бойынша негізгі борыш және есептелген сыйақы – құнсызданбаған	-	13,483,076
Қаржы құралдары бойынша мерзімі өткен негізгі борыш сомасы және сыйақы – құнсызданған	-	6,483
Басқа активтер жиыны	-	13,489,559

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтер жоқ (2019 жылғы 31 желтоқсан: 6,483 тыс. тенге).

2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданбаған қаржы құралдары бойынша негізгі сома мен пайыздарға купонды өтеу мерзімі келген, бірақ бағалы қағаздар проспектісіне сәйкес пайызды өтеу кезеңі келмеген қаржы құралдары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек қосылды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар іші құнсыздану резервінің өзгеруін талдау төмендегі кестеде берілген:

	2020 жыл	2019 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	312,498
Есептен шығару	-	(312,498)
Жыл соңындағы қалдық	-	-

17. Салымшылардың жарналары

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Міндетті зейнетақы жарналары	1,037,253,818	946,087,635
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	46,877,465	43,400,169
Зейнетақы жарналарын уақытылы аудармау үшін өсімпұл	1,378,796	1,318,426
Ерікті зейнетақы жарналары	538,667	356,169
Басқа түсімдер	471,570	168,694
Салымшылар жарналарының жиыны	1,086,520,316	991,331,093

18. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Жасына қарай	66,770,458	68,199,288
Қазақстан Республикасы аумағынан тысқары кетуге байланысты	33,139,337	45,462,762
Мұрагерлерге	32,933,098	25,152,694
Жерлеуге арналған	4,403,197	3,204,381
Мүгедектік бойынша	1,679,729	1,886,316
Сот шешімі бойынша	18,929	86,173
Еңбек сіңірген жылдары үшін	16,135	37,924
Зейнетақы жинақтары төлемінің жиыны	138,960,883	144,029,538
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	46,325,642	56,920,947
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	8,142,048	9,239,889
Зейнетақы жинақтары төлемінің жиыны	193,428,573	210,190,374

19. Тәуекелдерді басқару

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат және рәсімдер

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

Қордың Директорлар кеңесі Схеманың ішкі саясаты мен рәсімдерін бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің тиісті жұмыс істеуі үшін жалпы жауапкершілікті өзіне алады. Басқарма қаржылық емес тәуекелдерді барынша азайту бойынша ішкі нормативтік құжаттарды бекітеді, оның аясында операциялық тәуекелдерді өз өзін бағалау бойынша құралдар, негізгі тәуекел индикаторларына мониторинг жүргізу әдістері пайдаланылады, олар озық көрсеткіштер болып табылады және операциялық тәуекелдердің әлеуетті көздерін, ішкі бақылау жүйесін басқару әдістері, ішкі бақылау субъектілерінің өкілеттігін бөлу, жауапкершілігін анықтауды, кейіннен үдерістің әрбір кезеңіндегі операцияларды бақылауды және жауапты тұлғалардың/басшылардың келісуінің міндетті рәсімдерінің иерархиясын/бірізділігін сақтауды және Қордағы ішкі бақылау жүйесіне үнемі мониторинг жүргізуді білдіретін ішкі бақылау жүйесін басқару әдістерін көрсетеді. Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғалардың тағайындайды, олардың міндетіне бизнес үдерістерінің матрицасын әзірлеу мен үздіксіз жаңғырту, осы бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді.

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

Нарықтық тәуекел

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әрекет ететін пайда немесе шығын арқылы кірістіліктің әділ құны бойынша қаржы активтері бойынша қысық кірістіліктің 100 базистік пунктке және позицияға бірдей төмендеуінің немесе өсуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құралған сыйақының нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруіне Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі бір жыл ішіндегі болжамды өзгерістердің сезімталдық талдауы былай көрінуі мүмкін:

Пайда және шығынға әсері:

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	(1,344,617)	(1,982,978)
100 базистік тармаққа параллель азаю	1,475,947	2,130,433

Валюталық тәуекел

Схеманың бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

2020 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

Активтер	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары	24,132,323	918,088	9,123,369	312,036	46,177	34,531,993
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	26,248,279	-	-	-	-	26,248,279
Банктердегі салымдар	583,899,522	282,897,464	-	-	-	866,796,986
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	1,907,798,644	1,126,365,734	4,893,278	6,643,132	17	3,045,700,805
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	6,623,701,535	1,500,140,060	3,464,880	-	-	8,127,306,475
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	-	816,525,360	-	-	-	816,525,360
Барлық актив	9,165,780,303	3,726,846,706	17,481,527	6,955,168	46,194	12,917,109,898
Міндеттемелер						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,948,749	-	-	-	-	1,948,749
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	781,742	-	-	-	-	781,742
Басқа қаржы міндеттемелері	1,387	-	15	-	-	1,402
Барлық міндеттеме	2,731,878	-	15	-	-	2,731,893
Таза позиция	9,163,048,425	3,726,846,706	17,481,512	6,955,168	46,194	12,914,378,005

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төменде көрсетілген кестеде 2020 жылғы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бір АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты теңге бағамының 10%-ға көтерілуі мен түсуіне Схема сезімталдығының талдауы берілген. Сезімталдық деңгейі Схеманың негізгі басқарушы қызметкерлері үшін валюталық тәуекел туралы есептер жасау кезінде Схеманың ішінде қолданылады және Схема басшылығының валюта бағамдарының мүмкін өзгерістеріне берген бағаларын көрсетеді.

Пайда мен шығынға әсері:

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	372,684,671
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(372,684,671)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	2,448,287
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(2,448,287)
	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	326,135,583
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(326,135,583)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	33,594,826
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(33,594,826)

Баға тәуекелі

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

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позиция және пайда немесе шығын құрамында әділ құны бойынша барлық үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі немесе төмендеуінің ықшамдалған сценарийі негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар бағамының өзгеруі жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгеру сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

	2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2019 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% өсуі	16,240,556	13,419,423
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% төмендеуі	(16,240,556)	(13,419,423)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Кредиттік тәуекел

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

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

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

	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты және оның баламалары	34,531,993	521,573,950
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	26,248,279	-
Банктердегі салымдар	866,796,986	721,328,727
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	3,045,700,805	1,709,218,198
Туынды қаржы активтері	-	19,073,193
Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	8,127,306,475	7,613,312,795
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	816,525,360	211,885,192
Басқа қаржы активтері	-	13,489,559

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар (2019 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент) – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік таза зейнетақы активтерінің 10%-ынан асады. 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 4,019,329,046 мың теңге болады (2019 жылғы 31 желтоқсан: 3,924,293,822 мың теңге).

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен немесе құнсызданған қаржы активтері жоқ, бұған жалпы сомасы тиісінше нөл теңге және 6, 483 мың теңге басқа активтер қосылмайды (16-ескерту).

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Төменде берілген кестеде 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың меншігіндегі қаржы активтерінің кредиттік рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	AAA	AA	<AA	BVB+	BVB	BVB-	<BVB-	Кредиттік рейтинг берілмеген	Жиыны
2020 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	-	34,531,993	-	-	34,531,993
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	9,266,487	-	16,981,792	-	26,248,279
Банктердегі салымдар	-	67,777,117	215,120,347	-	383,511,637	66,847,575	133,540,310	-	866,796,986
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	944,803,720	-	29,221,061	3,582,374	1,730,001,209	150,556,655	157,829,076	29,706,710	3,045,700,805
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	468,202,987	-	195,239,830	139,366,428	5,311,373,347	759,237,478	1,248,584,670	5,301,735	8,127,306,475
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	11,011,618	39,281,666	305,905,451	140,009,681	145,937,530	52,722,103	20,007,116	101,650,195	816,525,360

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Сchemасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Өтімділік тәуекелі

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Схеманың өзіне тән операциялық қызметі мен таза зейнетақы активтерінің құрылымына қарай өтімділік тәуекелі мардымсыз. Төмендегі кестеде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелер күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

Активтер	Талап етілгенге дейін және 1 айдан кем	1 айдан 3 айға дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық	Өтеу мерзімі жоқ	Жиыны
Ақша қаражаты және оның баламалары	34,531,993	-	-	-	-	-	34,531,993
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	26,248,279	-	-	-	-	-	26,248,279
Банктердегі салымдар	484,158,146	130,926,818	-	251,712,022	-	-	866,796,986
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	158,752,562	911,725,532	154,301,030	198,112,342	1,297,998,225	324,811,114	3,045,700,805
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	122,201,643	76,409,801	492,765,066	2,735,224,722	4,700,705,243	-	8,127,306,475
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	22,044,394	1,373,875	4,293,306	128,758,571	403,296,658	256,758,556	816,525,360
Қаржы активтерінің жиыны	847,937,017	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	581,569,670	12,917,109,898
Міндеттемелер							
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	1,948,749	-	-	-	-	-	1,948,749
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	781,742	-	-	-	-	-	781,742
Басқа қаржы міндеттемелері	1,402	-	-	-	-	-	1,402
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	2,731,893	-	-	-	-	-	2,731,893
Таза позиция	845,205,124	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	581,569,670	12,914,378,005

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

20. Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

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

Операциялық орта

Қазақстан Республикасын қоса алғанда, дамушы елдердің нарықтары дамыған нарықтардың тәуекелдерінен басқа экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге бейім. Ресейде бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіндіру мүмкіндігі де бар. Қазақстан Республикасының болашақ даму бағыты көп жағдайда мемлекеттің заңдар мен нормативтік актілерді қабылдайтын салық және кредиттік-ақша саясатына, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болады.

Қазақстан Республикасы мұнай мен газды ең көп көлемде өндіріп, экспортқа шығаратын болғандықтан, Қазақстан Республикасының экономикасы мұнай мен газ бағасының әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал. 2020 жылдың наурыз айында мұнай бағасы 40% -дан артық құлдырады, бұл негізгі валюталарға қатысты Қазақстандық Теңге бағасының дереу әлсіреуіне апарып соқтырды.

Сонымен қатар 2020 жыл басында әлемде жаңа коронавирус (COVID-19) өте жылдам тарала бастады, мұның салдарынан Бүкіләлемдік Денсаулық сақтау Ұйымы (БДҰ) 2020 жылдың наурыз айында пандемия басталды деп жариялады. COVID-19 таралуын тежеу үшін көптеген елдер қолданып отырған шаралар көптеген компаниялар үшін елеулі операциялық қиындықтар тудырып, әлемдік қаржы нарықтарына елеулі әсерін тигізуде.

Белгісіздікке орай салымшылар тарапынан қаржы секторының, сондай-ақ ішкі және сыртқы инвесторлардың тұрақтылығына деген сенімсіздік орын алды, бұл дамушы нарықтардан өтімділік пен капиталдың жылыстау тәуекелін көтеріп жіберді. Осыған орай қатарынан бірнеше стресс-фактор қысымына төтеп беру үшін қаржы институттарында жеткілікті резервтер болуы тиіс.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Енгізілген ТО түзімі мен карантин 2020 жылғы Жинақтаушы Зейнетақы Жүйесінің негізгі көрсеткіштеріне елеулі әсер етті. Карантин шаралары күшейтілген кезеңде Қордың өңірлік бөлімшелерінде жанаспайтын және/немесе қашықтағы жұмыс түзімі жүзеге асырылды, карантин шаралары бәсеңдетілген кезеңде жүзбе-жүз жұмыс түзімі қолданылды. Қор 2020 жылдың наурыз айынан бастап халықпен тікелей қарым-қатынас арқылы ақпараттық-насихаттау қызметін тоқтатып отыр, 2020 жылдың тамыз айынан бастап халықпен ақпараттық-насихаттау жұмысы онлайн түзімде жүргізіле бастады.

ТО түзімі мен карантин шектеулері ұйым қызметіне әсер етті, бұл өз кезегінде зейнетақы жарналарын аударуға ықпал етіп отыр. Зейнетақы жарналарын түсімінің көлемі үш факторға байланысты: төлеушілер саны, жыл ішінде жарна төлеу жиілігі, жарна төленетін табыс мөлшері. Сонымен, 2020 жылы белсенді салымшылар санының азайғаны байқалып отыр.

Схема басшылығы экономикалық ахуалдың бүгінгі өзгерістерін бақылап, таяу болашақта Схема тұрақтылығын сақтап қалу үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды.

21. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған Схеманы сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шарт негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Байланысқан тараптармен операциялар

2020 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдық, сондай-ақ 2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Схеманың байланысқан тараптармен операциялары бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома:

	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	34,531,993	-	-	-	34,531,993	34,531,993
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	26,248,279	26,248,279	26,248,279
Банктердегі салымдар	332,187,500	-	-	-	332,187,500	866,796,986
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны						
бойынша қаржы активтері	81,648,210	-	1,629,070,383	149,289,046	1,860,007,639	3,045,700,805
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	4,019,329,046	1,821,665,448	5,840,994,494	8,127,306,475
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	1,948,749	-	-	1,948,749	1,948,749
Пайда және шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	49,122,087	-	379,240,775	184,157,535	612,520,397	806,227,203
Дивидендтік кіріс	-	-	-	8,070,629	8,070,629	25,449,324
Комиссиялық шығыс	-	(42,656,240)	-	-	(42,656,240)	(42,656,240)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

22. Қаржы құралдарының әділ құны

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Әділ құнын бағалау иерархиясы

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

- 1-деңгей: ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы (түзетілмеген) баға белгілеулер.
- 2-деңгей: жанама (яғни баға белгілеуден туындаған деректер) немесе тікелей (яғни баға белгілеулері) қолжетімді 1-деңгейге қатысты баға белгілеулерінен бөлек деректер. Бұл санатқа барлық пайдаланылатын деректері тікелей немесе жанама түрде бақыланатын шығыс деректерге негізделетін, бағалаудың белсенді немесе басқа әдістері ретінде қарастырылмайтын нарықтағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулерін, ұқсас құралдар үшін белсенді нарықта нарықтық баға белгілеулерін пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді.
- 3-деңгей: қолжетімсіз деректер. Бұл санатқа бақыланатын шығыс деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құрал бағасына елеулі ықпал етеді. Бұл санатқа ұқсас құралдар үшін баға белгілеулері негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін маңызды бақыланбайтын түзетулер немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі. Бағалау қағидасына сәйкес бағалаушылар жүргізген бағалардың қорытындылары бойынша анықталған, сол қаржы құралдарының соңғы әділ құны бойынша белгіленеді, бағалаушылар жүргізген бағалау қорытындылары бойынша қаржы құралдарының баланстық құралы 2020 жылғы 1 қарашадағы және 2019 жылғы 1 қазандағы жағдай бойынша жүргізілген және олардың қорытындылары бойынша тиісінше 2020 жылғы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген. Көрсетілген бағалауды ҚРҰБ жұмылдырған тәуелсіз бағалаушылар жүргізді, және қорытындыларын толығымен ҚРҰБ қабылдаған болатын және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша активтердің баланстық құнында көрсетілген.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Бұдан әрі кестеде әділ құнының иерархия деңгейінің бөлігінде 2020 жылғы 31 желтоқсандағы және 2019 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	Әділ құны		Әділ құнының иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2020 жылғы 31 желтоқсан	2019 жылғы 31 желтоқсан		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	2,974,323,394	1,637,760,148	1-деңгей және 2-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	71,377,411	71,458,050	3-деңгей	Дисконтталған ақша ағындары Дисконтталған ақша қаражатының ағындары Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады. Дисконтталған ақша қаражатының ағындары Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады.
Туынды қаржы активтері	-	19,073,193	2-деңгей	Дисконтталған ақша қаражатының ағындары Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады.
Туынды қаржы міндеттемелері	-	675,371	2-деңгей	Дисконтталған ақша қаражатының ағындары Келешек ақша қаражатының ағыны форвардтық айырбастау бағамдарына (есепті күнде байқалатын) және түрлі контрагенттердің кредит тәуекелін көрсететін мөлшерлеме бойынша дисконтталған шарттық форвардтық бағамдарға қарай бағаланады.

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін зейнетақы Схемасының активтерін сенімді басқару бойынша қызмет туралы шарт құқығында ҚРҰБ жұмылдырған бағалаушылар белгіледі.

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

2020 және 2019 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде 1 және 2-деңгейлер арасында қаржы құралдарын қайта жіктеу жүргізілген жоқ.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

	2020 жылғы 31 желтоқсан		2019 жылғы 31 желтоқсан	
	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн
Банктердегі салымдар	866,796,986	796,025,206	721,328,727	633,700,288
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	8,127,306,475	7,965,107,064	7,613,312,795	6,256,893,361

3-деңгейдегі қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	
	2020 жыл	2019 жыл
Жыл басында	71,458,050	77,689,016
Пайда немесе шығын құрамында танылған таза (шығын)/пайда жиыны	(80,639)	946,520
Өтелді	-	(7,177,486)
Жыл соңында	71,377,411	71,458,050

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

23. Есепті кезеңнен кейінгі оқиғалар

Тұрғын үй жағдайын жақсартуға және емделуге зейнетақы жинақтарының төлемдері

Қазақстан Республикасының 2021 жылғы 2 қаңтардағы № 399-VI «Экономикалық өсуді қалпына келтіру мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының бірқатар заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңына сәйкес 2021 жылғы 1 ақпаннан бастап Схема тұрғын үй жағдайын жақсартуға және емделуге біржолғы зейнетақы жинақтарының төлемдерін жүзеге асырады. 2021 жылғы 15 наурызда аяқталған кезең үшін тұрғын үй жағдайын жақсартуға біржолғы зейнетақы төлемдері 741,660,817 мың теңге, емделуге 1,236,168 мың теңге болды, мұнда уәкілетті операторлар жасаған қайтарулар ескерілген. Уәкілетті операторлар – «Отбасы банк» ТҚЖБ» АҚ, «Қазақстан халық Банкі» АҚ және «Банк ЦентрКредит» АҚ.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2020 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілікке Ескертулер (Жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2021 жылғы 23 ақпаннан бастап салымшының өтініші бойынша зейнетақы жинақтарының бір бөлігін Схема сенімгерлік басқару туралы шарттар жасаған инвестициялық портфельді басқарушыға сенімгерлік басқаруға беруге болады: «Halyk Global Markets» АҚ (18.02.2021 жылғы № 17/6/18-02-21/П), «Jysan Invest» АҚ (18.02.2021 жылғы № 17/7/18-02-21/П), «BCC Invest» АҚ (19.02.2021 жылғы №17/11/19-02-21/П), «Сентрас Секьюритиз» АҚ (05.03.2021 жылғы №17/20/05-03-21/П).

Комиссиялық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі

Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Заңының 53-бабына, Қазақстан Республикасының 2021 жылғы 2 қаңтардағы № 399-VI «Экономикалық өсуді қалпына келтіру мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының бірқатар заңнамалық актілеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңына сәйкес ҚРҰБ және Қор комиссиялық сыйақысы белгіленді. Бұл өзгерістерге сәйкес 2021 жылғы 1 қаңтардан бастап Схема зейнетақы активтерінің сомасынан 0.01% мөлшерінде комиссиялық сыйақы төлейді (2020 жыл – 0.011%). ҚРҰБ Басқармасы 2021 жылғы 18 қаңтардағы №41 «2021 жылға Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің комиссиялық сыйақысының шамасын белгілеу туралы» қаулы шығарды. Сол қаулыға сәйкес 2021 жылдың 1 қаңтарынан бастап Схема инвестициялық кіріс сомасынан 2% (2020 жыл – 2.0%) мөлшерінде ҚРҰБ комиссиялық сыйақысын төлейді.
