

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері
*міндетті зейнетақы жарналары, міндетті
кәсіптік жарналар және ерікті зейнетақы
жарналары есебінен қалыптастырылған*

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық Есептілік және
Тәуелсіз Аудитор Есебі

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Мазмұны

	Беті
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-4
2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен шығын туралы есеп	5
Таза зейнетақы активтері туралы есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	7
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп	8
Қаржылық есептілікке ескертулер	9-46

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2024 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 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сол күні аяқталған жыл іші қызмет нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер 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:

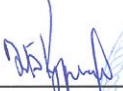
- есеп саясаты қағидаларын дұрыс таңдау және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есеп саясаты туралы деректерді мұндай ақпараттың орындылығын, нақтылығын, салыстырымдылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда беруге;
- пайдаланушыларға есептілікті түсіну үшін ҚЕС талаптарының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

Сонымен қатар Басшылық:

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

Осы 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші Схеманың қаржылық есептілігін шығаруға Қор басшылығы 2025 жылғы 6 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:


Курманов Жанат Востанович
Басқарма Төрағасы
2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер
2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қаласы, Қазақстан Республикасы

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының Акционеріне:

Пікір

Біз 2024 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есептен, 2024 жыл іші пайда мен шығын туралы, ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы және таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есептерінен, сонымен қатар қаржылық есептілікке ескертулерден, соның ішінде есеп саясаты туралы елеулі ақпараттан 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 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №195 қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі - «ҚЕС») сәйкес 2024 жыл іші қаржы нәтижелері мен ақшалай қаражат қозғалысын барлық маңызды аспектілерде шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына («ХАС») сәйкес жүргіздік. Аталған стандарттарға сәйкес біздің жауапкершілігіміз есебіміздің *«Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі»* бөлімінде көрсетілген. Біз *Бухгалтерлерге арналған халықаралық әдеп стандарттары бойынша кеңестің* (Халықаралық тәуелсіздік стандарттарын қоса алғанда) *Кәсіби бухгалтерлердің халықаралық әдеп кодексіне («Кодекс»)* сәйкес және Қазақстан Республикасында қаржылық есептіліктің аудитіне қолданылатын әдеп талаптарына сәйкес Схемаға 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.

Маңызды жағдайлар – бухгалтерлік есепке алу қағидаты

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

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

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

Корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалар Схеманың қаржылық есептілігін дайындауын бақылауға жауапты.

Қаржылық есептіліктің аудиті үшін аудитордың жауапкершілігі

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

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

- ықылассыз әрекеттер немесе қателесу салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалану тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдерді әзірлейміз және жүргіземіз; біздің пікірімізді білдіруге негіз болуы үшін жеткілікті және тиісті болып табылатын аудиторлық дәлелдерді аламыз. Ықылассыз әрекеттер салдарынан елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелі қателесу салдарынан болатын елеулі бұрмаланудың табылмау тәуекелінен жоғары, себебі ықылассыз әрекеттерге сөз байласу, жалғандық, әдейі қалдырып кету, ақпаратты бұрмалап ұсыну немесе ішкі бақылау жүйесін айналып өту арқылы әрекеттер жасау кіруі мүмкін;
- жағдайларға сәйкес аудиторлық рәсімдер әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесін зерделейміз, бірақ Схеманың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі жайында пікір білдіру мақсатында емес;

- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және басшылық есептеген бағалау мәндерінің негізділігін және ақпараттың тиісті ашылуын бағалаймыз;
- басшылықтың қызмет үздіксіздігі жорамалын қолдануының заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде – Схеманың өз қызметін үздіксіз жалғастыра алатынына елеулі күдік тудырта алатын оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты елеулі белгісіздіктің бар немесе жоқ екендігі жайлы тұжырым жасаймыз. Егер біз елеулі белгісіздіктің бар екені туралы тұжырымға келсек, біз аудиторлық есебімізде қаржылық есептіліктегі тиісті ақпарат ашуға назар аудартуымыз керек, немесе ақпарат тиісті түрде ашылмаған болса, пікірімізде ескертпе жасаймыз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық есебіміздің күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдерге негізделген. Алайда, келешек оқиғалар немесе жағдайлар Схеманың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетінен айырылуына әкелуі мүмкін;
- қаржылық есептіліктің жалпы ұсынылуын, оның құрылымын және мазмұнын, соның ішінде ақпараттың ашылуын, сондай-ақ қаржылық есептілікте оның негізі болатын операциялар мен оқиғалардың шынайы көрсетілуінің қамтамасыз етілуін бағалаймыз.

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



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



Жангир Жилысбаев
«Делойт» ЖШС
бас директоры

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

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Пайда мен шығын туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Пайыздық кіріс	4	1,558,594,422	1,417,900,840
Дивидендтік кіріс	5	22,103,390	15,681,704
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6	205,016,028	74,661,227
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	7	579,288,428	(38,344,211)
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	13	1,039,722,711	138,243,677
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда, үмітсіз талаптарды есептен шығару		81,377	182,320
Басқа кірістер		28,744	152,851
Кірістің жиыны		3,404,835,100	1,608,478,408
Комиссиялық шығыстар	8	(70,055,329)	(41,296,530)
Шығыстың жиыны		(70,055,329)	(41,296,530)
Жыл ішіндегі таза пайда		3,334,779,771	1,567,181,878

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

9-46 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

Таза зейнетақы активтері туралы есеп

(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	9	126,950,595	186,598,128
Банктердегі салымдар	10	696,908,333	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	11	11,992,752,890	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	12	4,938,062,193	5,556,933,793
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	13	4,801,015,629	2,378,992,469
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек		32,866	7,841
Активтер жиыны		22,555,722,506	17,871,866,302
МІНДЕТТЕМЕЛЕР			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	18	10,478,614	4,483,260
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		6,313,452	2,727,482
Басқа міндеттемелер		24,825	10,915
Міндеттемелер жиыны		16,816,891	7,221,657
Таза зейнетақы активтері		22,538,905,615	17,864,644,645

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

9-46 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп

(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		4,674,260,970	3,201,234,504
<i>Түзетулер:</i>			
Пайыздық кіріс	4	(1,558,594,422)	(1,417,900,840)
Дивидендтік кіріс	5	(22,103,390)	(15,681,704)
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда	6	(205,016,028)	(74,661,227)
Шетелдік валютамен жасалған операциялар бойынша таза (пайда)/шығын	7	(579,288,428)	38,344,211
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	13	(1,039,722,711)	(138,243,677)
Қаржы активтерінің құнсыздануына бұрын есептен шығарылған резервтерді қалпына келтіруден пайда		(351,779)	(182,320)
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер			
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы		5,995,354	1,100,132
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы		3,585,970	1,203,007
Басқа міндеттемелердің ұлғаюы		13,501	3,608
Басқа операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		2,989,187	952,608
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының келуі		1,281,768,224	1,596,168,302
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Алынған пайыздар		1,362,693,503	1,204,905,551
Алынған дивидендтер		23,246,982	16,904,482
Банктік салымдардан түскен түсімдер		48,185,399,540	73,411,881,220
Банктік салымдарды орналастыру		(47,811,114,340)	(74,112,783,000)
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу		5,776,897,070	3,156,899,301
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу		(8,112,963,791)	(4,755,189,916)
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сату және өтеу		599,500,261	500,361,138
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерін сатып алу		-	(10,000,000)
Активтерді шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруына орналастыру		(1,382,300,450)	(885,320,600)
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы		(1,358,641,225)	(1,472,341,824)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза (азайуы)/ұлғаюы		(76,873,001)	123,826,478
Жыл басындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	9	186,598,128	66,555,158
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты мен оның баламаларының шамасына әсері		17,225,468	(3,783,508)
Жыл соңындағы ақша қаражаты мен оның баламалары	9	126,950,595	186,598,128

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостанович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

9-46 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Жыл ішіндегі таза пайда		3,334,779,771	1,567,181,878
Салымшылар жарналары	14	2,663,335,093	2,225,347,265
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	15	(1,323,853,894)	(591,294,639)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		4,674,260,970	3,201,234,504
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		17,864,644,645	14,663,410,141
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		22,538,905,615	17,864,644,645

Басшылық атынан:

Курманов Жанат Бостаңович
Басқарма Төрағасы

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы



Саринова Аманкүл Жаксылыковна
Бас бухгалтер

2025 жылғы 6 наурыз
Алматы қ., Қазақстан Республикасы

9-46 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертүлер

(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, олар Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасымен реттеледі, зейнетақы жарналары шоғырланатын және зейнетақы төлемдерін жүзеге асыруды қамтамасыз ететін белгіленген мөлшердегі жарналарымен зейнетақы схемасын білдіреді.

2023 жылғы 1 шілдеден бастап Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексі (бұдан әрі – «Кодекс») қолданысқа енгізілді. Кодекске сәйкес міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы, ерікті зейнетақы жарналарын тартуды, сондай-ақ «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым аударған кепілдік берілген депозит бойынша кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы есебінен қалыптастырылған ерікті зейнетақы жарналарын есепке жазу мен есепке алуды және зейнетақы төлемдерін жүзеге асыруды Қор жүзеге асырады.

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

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

ҚРҰБ зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ Басқармасының 2023 жылғы 23 қазандағы №82 қаулысымен бекітілген, 2024 жылғы 21 қаңтардағы №2 және 2024 жылғы 23 қыркүйектегі №55 өзгерістермен және толықтырулармен Инвестициялық декларацияға сәйкес жүзеге асырады. Инвестициялық декларация бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтерін (бұдан әрі – зейнетақы активтері) инвестициялау мақсаттарын, стратегиясын, инвестициялық шешімдер қабылдау кезінде зейнетақы активтерін басқарушының инвестициялық сенімін, инвестициялау нысандарының тізбесін, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызмет талаптары мен шектеулерін, зейнетақы активтерін хеджирлеу мен әртараптандыру талаптарын анықтайды.

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

Кодекске және Қор 2021 жылғы 18 ақпандағы №17/6/18-02-21/н «Halyk Global Markets» АҚ-мен, 2021 жылғы 18 ақпандағы №17/7/18-02-21/н «Jusan Invest» АҚ-мен, 2021 жылғы 19 ақпандағы №17/11/19-02-21/н «BCC Invest» АҚ-мен, 2021 жылғы 5 наурыздағы №17/20/05-03-21/н «Сентрас Секьюритиз» АҚ-мен, 2022 жылғы 16 қарашадағы №17/25/16-11-22П «Halyk Finance» Халық банктің ЕҰ-мен жасаған Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы шартқа сәйкес Схема зейнетақы активтерін инвестициялық портфельді басқарушының (бұдан әрі – «Инвестициялық портфельді басқарушы») сенімгерлік басқаруына бере алады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Міндетті зейнетақы жарналарын Қазақстан Республикасының барлық жұмыс берушісі қызметкерлердің пайдасына міндетті зейнетақы жарналарын өсептеу үшін қабылданатын қызметкердің ай сайынғы табысынан 10 % мөлшерінде салады. Міндетті зейнетақы жарналарын есептеу үшін бір агенттен қабылданатын ай сайынғы табыс «Республикалық бюджет туралы» Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең төменгі жалақының 50 еселенген мөлшерінен аспауы тиіс.

2023 жылғы 1 қаңтардан бастап микро- және шағын кәсіпкерлік субъектілері болып табылатын жұмыс берушілер үшін салық түзімінің жаңа түрі – бірыңғай жиынтық төлем (БЖТ) енгізілді, оның 50%-ы міндетті зейнетақы жарналары түрінде жеке зейнетақы шотының есебіне жазылады. Жеке және заңды тұлғалар да зейнетақы төлемдерін алушылардың пайдасына 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.

«Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының 2006 жылғы 7 шілдедегі №169-III заңына сәйкес 2022 жылдан бастап Схема депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым аударған кепілдік берілген депозит бойынша кепілді өтемнің талап етілмеген сомасы есебінен қалыптастырылған ерікті зейнетақы жарналарын есепке жазуды және есепке алуды жүзеге асырады.

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 түсетін зейнетақы жарналарының сомасы және ұсталатын комиссиялық сыйақы шегерілген зейнетақы активтерін басқарудан түсетін инвестициялық табыс есепке алынады. Есептелетін инвестициялық табыс пен ұсталатын комиссиялық сыйақы сомасы зейнетақы заңнамасына сәйкес анықталады. Кодексте белгіленген жағдайлар орын алған кезде салымшының зейнетақы төлемдерін өзінің жеке зейнетақы шотындағы зейнетақы жинақтарының сомасы шегінде алуға құқығы бар.

Салымшы зейнет жасына толғанда Схемадан зейнетақы жинақтарының төлемдері зейнетақы заңнамасымен анықталатын 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 жинақтарын алуға құқығы бар.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгеммен)

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

Кодекске және 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 зейнетақы жинақтары жеткілікті болған кезде 2021 жылғы 1 ақпаннан бастап Схема тұрғын үй жағдайын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында зейнетақы жинақтарының біржолғы төлемдерін жасайды. Схемаға қатысушылар зейнетақы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын пайдалануға өтініш бере алады. 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап зейнетақы жинақтарын мерзімінен бұрын пайдалану үшін ең төменгі жеткіліктілік шегі 2023 жылмен салыстырғанда өзгерген жоқ. Мұның есебінен 2024 жылы тұрғын үй жағдайын жақсарту мақсатында Схемадан қаражаттың жылыстауы айтарлықтай ұлғайды. Уәкілетті операторлар – «Отбасы банк» ТҮҚЖБ» АҚ, «Қазақстан Халық Банкі» АҚ, «Банк ЦентрКредит» АҚ, «Altyn Bank» АҚ және «Банк Фридом Қаржы Қазақстан» АҚ.

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап Қазақстан Республикасының 2023 жылғы 21 желтоқсандағы № 49-VIII «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне қоғамдық бірлестіктер және еңбек жағдайы зиянды жұмыспен айналысатын адамдарды әлеуметтік қорғау мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңының күшіне енуіне байланысты адамдардың елу бес жасқа толған және олар үшін еңбек жағдайы зиянды жұмыстарда еңбек қызметін тоқтатқан немесе зиянды өндірістік факторлардың әсерін болдырмайтын басқа жұмысқа ауысқан жағдайда, жинап келгенде кемінде сексен төрт ай міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары төленген кезде Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын тәртіппен міндетті зейнетақы жарналары және міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары есебінен зейнетақы төлемдеріне құқығы бар.

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындық негіздері

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Сәйкестік туралы мәлімдеме

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

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

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

Функционалдық валюта

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

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

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

Шетелдік валютадағы операциялар

Схеманың қаржылық есептілігін дайындау кезінде функционалдық валютадан басқа валюталардағы операциялар («шетелдік валюта») операция күніндегі айырбастау бағамы бойынша көрсетіледі. Есепті күнгі жағдай бойынша шетелдік валютамен көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер есепті күні қолданылған валюта бағамы бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетелдік валютамен көрсетілген ақша активтерімен және міндеттемелермен жасалған операциялардан түскен пайда немесе шығын кезең ішіндегі тиімді мөлшерлеме бойынша есептелген пайыздар мен төлемдер шамасына түзетілген кезең басындағы жағдай бойынша функционалдық валютадағы амортизацияланған құн мен есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша валюта бағамымен қолданыстағы функционалдық валютаға аударылған шетелдік валютамен амортизацияланған құн арасындағы айырманы білдіреді. Әділ құны бойынша бағаланатын шетелдік валютамен көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер әділ құнды айқындау күнінде қолданылған валюта бағамдары бойынша функционалдық валютаға аударылады. Шетелдік валютада көрсетілген және нақты шығын бойынша көрсетілген ақшалай емес активтер мен міндеттемелер операция жасау күнінде қолданылған валюта бағамы бойынша

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

функционалдық валютаға аударылады. Шетелдік валютаға ауыстыру нәтижесінде туындайтын бағамдық айырмашылықтар пайда немесе шығын құрамында көрсетіледі.

Схема осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамдары мынадай болды:

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	525.11	454.56
1 Ресей рублі	4.88	5.06
1 Фунт Стерлинг	658.91	577.47
1 Жапон йенасы	3.35	3.20
1 Еуро	546.74	502.24
1 Канада доллары	365.32	343.09

Ақша қаражаты және оның баламалары

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

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

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

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

1. Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын;
2. Әділ құны бойынша бағаланатын санаттар бойынша жіктеледі.

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

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

ҚЕС-ке сәйкес амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері тікелей осы санаттан сатылуы мүмкін.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Тану

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

Бағалау

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

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

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

Амортизацияланған құны

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

Әділ құны бойынша бағалау қағидаты

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

Қазақстан Республикасының резиденттері-ұйымдардың өтімді жай және артықшылықты акцияларын бағалау Биржа әдістемесіне сәйкес анықталатын құн бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы резиденттері-ұйымдарының өтімді депозитарлық қолхаттарын бағалау Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелері берген алдыңғы сауда күнінің соңындағы сұраныс бағасы (bid price) бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдарының жай және артықшылықты акцияларын, депозитарлық қолхаттарын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының бейрезидент ұйымдары шығарған Exchange Traded Funds, Exchange Traded Commodities, Exchange Traded Notes пайларын бағалау Bloomberg немесе Reuters ақпараттық-талдау жүйелері берген алдыңғы сауда күнінің соңындағы сұраныс бағасы (bid price) бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

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

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

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Аффинирленген бағалы металдарды бағалау алдыңғы аптаның соңғы жұмыс күні Лондон бағалы металдар нарығы қауымдастығы жүргізетін таңғы сауда сессиясының жабу бағасы бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Туынды қаржы құралдарын бағалау Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарының талаптары ескеріліп әзірленген бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының ішкі құжаттарымен көзделген тәртіппен әділ құны бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

Қазақстан Республикасы резиденттері-ұйымдар шығарған пайларды бағалау пайлық инвестициялық қордың басқарушы компаниясы бұқаралық ақпарат құралдарына орналастырған соңғы есептеу құны бойынша аптаның бірінші жұмыс күнінің соңындағы жағдай бойынша апта сайын жүзеге асырылады.

«Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын» санатына жатқызылған қаржы құралдарын бағалау амортизацияланған құны бойынша жүзеге асырылады.

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

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

Тәуелсіз бағалау Схеманың зейнетақы активтері есебінен сатып алған және Қор мен бағалаушы арасында жасалған ҚРҰБ және (немесе) Инвестициялық портфельді басқарушы сенімгерлік басқаруындағы қаржы құралдарын тәуелсіз бағалау туралы «Baker Tilly Qazaqstan Advisory» ЖШС-мен жасалған 2024 жылғы 21 ақпандағы №24/263/21-02-2024/р шарт негізінде жүргізілді.

Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда мен шығын

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстанның мың теңгемен)

Тануды тоқтату

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

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

Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

Пайда мен шығын туралы есеп құрамына енгізілген қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайдамен, сондай-ақ амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайдамен берілді.

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.

Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жылғы 6 наурыздағы, 2019 жылғы 30 қаңтардағы, 2019 жылғы 7 қарашадағы, 2020 жылғы 27 шілдедегі, 2021 жылғы 25 ақпандағы, 2021 жылғы 24 маусымдағы, 2021 жылғы 25 қарашадағы, 2022 жылғы 8 қарашадағы, 2024 жылғы 20 ақпандағы және 2024 жылғы 21 қазандағы 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 мен шығын туралы есепте шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша пайда/шығын ретінде көрсетіледі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы қаржы активтерін қайта бағалау шетелдік ұйымдардың соңғы қолжетімді есептері негізінде кемінде айына 1 (бір) рет жүзеге асырылады. Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтердің әділ құнының өзгеруінен таза пайда Схеманың ғаламдық шетелдік кастодианы ұсынатын активтердің нарықтық құны туралы есептер негізінде есеп және есептеу жүргізілетін айдың бірінші күнінің басына есептеледі.

Құнсыздану

Қаржы активтерінің құнсыздануының объективті айғақтары эмитент жол берген міндеттемелерді орындамауды (дефолт) немесе төлемдер мерзімін кешіктіруді, эмитенттің банкрот болуын немесе таратылуын қамтуы мүмкін.

Дефолт болған кезде және (немесе) эмитент дефолт жариялаған және (немесе) эмитент банкрот болған және (немесе) таратылған жағдайларда, Схема ҚРҰБ мен Инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік басқаруындағы қаржы активтері бойынша:

- ҚРҰБ сенімгерлік басқаруындағы қаржы құралдары бойынша «амортизацияланған құны бойынша бағаланатын» санатынан «әділ құны бойынша бағаланатын» санатына қайта жіктеу;
- бағалаушы жүргізген бағалау нәтижесі бойынша осы қаржы құралдарының соңғы әділ құны анықталған күннен кейін бағалаушы бағалайтын қаржы құралдары бойынша осы қаржы құралдарының құнын бағалаушы жүргізген бағалау нәтижесі бойынша олардың әділ құны анықталған сәтке дейін олардың ағымдағы құнынан 50% мөлшерінде азайту;
- банктік салымдар мен дебиторлық берешек бойынша олардың ағымдағы құнынан 50% мөлшерінде резервтер (провизиялар) құру жүргізеді.

Дефолт болған күннен бастап 180 күн өткен соң банктік салымдар мен дебиторлық берешек бойынша міндеттемелер толық көлемде орындалмаған жағдайда, олардың ағымдағы құнынан 100% мөлшерінде резервтер (провизиялар) құру.

Қаржы құралдарының құнсыздануынан болатын мүмкін шығынға қарсы резервтер (провизиялар) мөлшері немесе қаржы құралдар құнын азайту мөлшері қаржы құралдарының құнсыздануынан болатын мүмкін шығынды жабу үшін құрылған резервтер (провизиялар) сомасына немесе есептеу күніне осы қаржы құралдарының құнын бұрын жүргізілген азайту сомасына көбейтілген қаржы құралдарының ағымдағы құнынан есептеледі.

Барлық құнсыздану шығыны пайда мен шығын туралы есепте танылады.

Салық салу

Схемадан пайдаға салынатын салық алынбайды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 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 мен шығын туралы есепте танылады. Пайыздық кіріс 180 күннен астам бұрын дефолт жасаған эмитенттің бағалы қағаздары бойынша танылмайды.

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

Дивидендтік кіріс дивидендтер мөлшері сенімді бағалануы мүмкін дивидендтер жарияланған күннен кейін пайда мен шығын туралы есепте көрсетіледі.

Комиссиялық шығыстар

Комиссиялық шығыстар Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2023 жылғы 7 маусымдағы №50 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының комиссиялық сыйақы алу қағидасына сәйкес қызметтерді көрсету кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 8-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 зейнетақы заңнамасына сәйкес салымшының талабы бойынша Схемада зейнетақы жинақтарының төлемі немесе аударымы бойынша міндеттемесі туындаған кезінде көрсетіледі.

3. Елеулі жорамалдар мен бағалаудағы белгісіздік көздері

Схеманың есеп саясатын қолдану барысында басшылық басқа көздерден 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 бұрынғы тәжірибе мен басқа факторларға ақарай құрылады. Нақты нәтижелер берілген бағалаулардан басқаша болуы мүмкін.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 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-ші және 2-деңгейлердің бастапқы деректері болмаған кезде Схема тәуелсіз бағалаушыларды жұмылдырады. Активтер мен міндеттемелердің әділ құнын анықтау үшін қолданылатын бағалау әдістері мен бастапқы деректер туралы ақпарат 19-ескертуде ашылды.

Қаржы құралдарының әділ құнын бағалау туралы ақпаратты ашу

Схема басшылығы белгілі бір активке немесе міндеттемеге қатысты мәмілелер тұрақты түрде бағалар туралы ақпарат алу үшін жеткілікті жиілікте және жеткілікті көлемде жүзеге асырылатын нарықты белсенді деп санайды, бұл ретте белсенді нарықтың ағымдағы бағалары туралы ақпарат жалпыға қолжетімді болады.

Схема үшін қаржы құралының түріне қарай белсенді нарық критерийлері белгіленген. Белсенді нарық критерийлері нақты бақыланатын және бұрмаланбаған нарықтық деректерге, сонымен қатар ақпарат жалпыға қолжетімді құралдардың сандық көрсеткіштеріне негізделген, бұл қаржы құралдарының әділ құнын анықтау дұрыстығын бағалауға мүмкіндік береді. Белсенді нарық критерийлеріндегі ең үлкен басымдылық баға белгілеулерінде.

Активтер мен міндеттемелердің әділ құнын анықтау үшін пайдаланылған бағалау әдістері мен бастапқы деректер туралы ақпарат 19-ескертуде ашылған.

4. Пайыздық кіріс

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріске төмендегілер кіреді:		
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	582,044,657	681,126,878
Әділ құны бойынша қаржы активтері	976,549,765	736,773,962
Пайыздық кіріс жиыны	1,558,594,422	1,417,900,840
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	491,168,371	579,112,922
Банктердегі салымдар	72,214,864	95,913,657
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	18,661,422	6,100,299
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	582,044,657	681,126,878
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	976,549,765	736,773,962
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	976,549,765	736,773,962
Пайыздық кіріс жиыны	1,558,594,422	1,417,900,840

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

5. Дивидендтік кіріс

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Акциялар:		
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	15,509,620	10,366,159
«KEGOC» АҚ жай акциялары	3,080,809	2,419,910
«Атамекен-Агро» АҚ артықшылықты акциялары	994,000	994,000
«ҚазТрансОйл» АҚ жай акциялары	687,349	412,409
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары	675,058	495,605
«ForteBank» АҚ жай акциялары	598,671	504,257
«Fincraft Resources» АҚ артықшылықты акциялары	262,977	262,977
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ депозитарлық қолхаттары	81,623	53,180
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	29,606	120,398
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	2,983	-
Басқа шетелдік эмитенттер	180,694	52,809
Дивидендтік кіріс жиыны	22,103,390	15,681,704

6. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	207,593,987	74,935,292
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза шығын	(2,577,959)	(274,065)
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	205,016,028	74,661,227

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда/(шығын):		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	229,923,620	(80,293,235)
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	22,420,265	(1,050)
«Кселл» АҚ	19,978,780	3,286,943
«Банк ЦентрКредит» АҚ	5,866,509	1,543,769
«Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	4,599,147	54
«Атамекен-Агро» АҚ	3,567,847	5,304,737
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ	2,814,389	94,917,904
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	2,281,434	718,498
АҚШ Үкіметі	(18,592,314)	19,670,737
Мексика Құрама Штаттары Үкіметі	(8,884,338)	4,363,504
Индонезия Республикасы Үкіметі	(6,467,604)	5,150,296
«Эйр Астана» АҚ	(5,988,611)	-
Колумбия Республикасы Үкіметі	(5,391,186)	7,980,582
Бразилия Үкіметі	(4,405,487)	-
Сауд Арабиясы Үкіметі	(4,129,066)	883,316
Румыния Үкіметі	(3,717,323)	395,268
Катар Үкіметі	(3,154,072)	830,135
VANGUARD REAL ESTATE ETF	(3,047,722)	(884)
Филиппины Республикасы Үкіметі	(2,702,790)	2,251,479
Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF	(2,396,838)	-
Панама Республикасы Үкіметі	(1,873,818)	(5,321,070)
Венгрия Үкіметі	(1,862,760)	1,228,085
Перу Республикасы Үкіметі	(1,740,177)	654,282
PERUSAHAAN LISIRIK NEGAR	(1,348,448)	156,956
Чили Республикасы Үкіметі	(1,253,625)	2,025,684
«Bank RBK» банкі» АҚ	(979,461)	696,421
Польша Республикасы Үкіметі	(963,959)	234,926
Марокко Корольдігі Үкіметі	(949,056)	588,063
Басқа	(6,587,308)	7,395,827
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	205,016,028	74,661,227

7. Шетелдік валютамен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын)

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бағам айырмашылығы, нетто	576,710,576	(38,084,969)
Сауда операциялары, нетто	(422,148)	(259,242)
Шетелдік валютамен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын) жиыны	579,288,428	(38,344,211)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

8. Комиссиялық шығыстар

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	51,433,543	24,201,075
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	18,621,786	17,095,455
Комиссиялық шығыстар жиыны	70,055,329	41,296,530

2024 жылы Қор зейнетақы Схемасы активтерінің сомасынан айына орташа 0.0079% мөлшерінде комиссиялық шығыс есептеді (2023 жыл: 0.009%).

Кодекске сәйкес 2024 жылға Комиссиялық шығыстар зейнетақы Схемасы сомасынан айына 0.008% мөлшерінде есептеледі, бірақ республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарында қолданыста болатын 0.04 еселенген айлық есептік көрсеткіштің және 2023 жылғы 1 шілдеден бастап қолданысқа енгізілген Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 58-бабына сәйкес тиісті күнтізбелік айдың 1-індегі жағдай бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында ашылған міндетті зейнетақы жарналарын есепке алу бойынша салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары бар жеке зейнетақы шоттары санының көбейтіндісі ретінде айқындалатын шамадан аспайды.

2024 жылы Комиссиялық шығыстар: 1 қыркүйекке дейін 0.008% мөлшерінде, 1 қыркүйектен бастап республикалық бюджет туралы заңда белгіленген және тиісті қаржы жылының 1 қаңтарында қолданыста болатын 0,04 еселенген айлық есептік көрсеткіштің және тиісті күнтізбелік айдың 1-індегі жағдай бойынша бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында ашылған міндетті зейнетақы жарналарын есепке алу бойынша салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтары бар жеке зейнетақы шоттары санының көбейтіндісі ретінде есептелді (2023 жыл: 1 шілдеге дейін 0.01%, 1 шілдеден бастап 0.008 %).

Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жүргізілетін және комиссиялық сыйақы есептелетін айдың бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша зейнетақы Схемасы активтерінің ағымдағы құны пайдаланылады. Есепте Бағалау қағидасына сәйкес есептелген Схеманың зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

ҚРҰБ сенімгерлік басқаруына берілген Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кіріс сомасынан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемесі 2024 жылға ҚРҰБ Басқармасының 2023 жылғы 27 қарашадағы №92 қаулысына сәйкес белгіленді. Бұл қаулыға сәйкес 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап Схема ҚРҰБ комиссиялық сыйақысын инвестициялық кіріс сомасынан 1.5% (2023 жылы: 1.5%) мөлшерінде төлейді.

2024 жылға Инвестициялық портфельді басқарушының инвестициялық кіріс сомасынан комиссиялық шығысының пайыздық мөлшерлемелері 2023 жылғы 15 қарашадағы №15/11/2301 «Jusan Invest» АҚ, 2023 жылғы 16 қарашадағы № 23 «Halyk Global Markets» АҚ, 2023 жылғы 14 қарашадағы № н/ж «Сентрас Секьюритиз» АҚ, 2023 жылғы 30 қазандағы №27/23-3 «Halyk Finance» Қазақстан Халық Банкі ЕҰ» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Хаттама және 2023 жылғы 20 қарашадағы №67 «BCC Invest» АҚ инвестициялық комитеті отырысының шешімі негізінде белгіленді.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Схема 2024 жылы Схема зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен 1.5% (2023 жылы: 1.5%) мөлшерінде ҚРҰБ, 7.0% (2023 жылы: 7.0%) мөлшерінде «Halyk Global Markets» АҚ, 5.00% (2023 жылы: 5.00%) мөлшерінде «Jusan Invest» АҚ, 7.00% (2023 жылы: 7.00%) мөлшерінде «BCC Invest» АҚ, 7.5% (2023 жылы: 7.5%) мөлшерінде «Сентрас Секьюритиз» АҚ, 5% (2023 жылы: 5%) мөлшерінде «Halyk Finance» Қазақстан Халық Банкі ЕҰ» АҚ есебіне комиссиялық шығыс жазды.

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

9. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі ағымдағы шоттар	106,744,783	147,903,673
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	20,036,952	38,503,094
«First Heartland Jusan Bank» АҚ-дағы ағымдағы шоттар	85,441	172,541
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ ЕБ-дегі ағымдағы шоттар	83,419	18,820
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	126,950,595	186,598,128

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша мерзімі өткен немесе құнсызданған ақша қаражаты және оның баламалары жоқ. Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп мақсаттары үшін ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны қосылды.

Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек ұсынылды:

	2024 жылғы 31 желтоқсан Баланстық құны	2024 жылғы 31 желтоқсан Кепілзаттық қамтамасыз етудің әділ құны	2023 жылғы 31 желтоқсан Баланстық құны	2023 жылғы 31 желтоқсан Кепілзаттық қамтамасыз етудің әділ құны
«KASE клирингілік орталық» АҚ клирингілік қатысу сертификаттары	16,006,572	16,000,000	-	-
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	1,941,582	1,890,415	37,512,565	35,940,920
«Қазақстанның тұрақтылық қоры» АҚ облигациялары	1,349,950	1,326,872	-	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ акциялары	431,156	444,153	-	-
«Кселл» АҚ акциялары	307,692	307,130	-	-
«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ облигациялары	-	-	465,406	464,434
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ жай акциялары	-	-	252,482	250,737
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ жай акциялары	-	-	174,551	173,546
Еуразиялық даму банкі халықаралық қаржы ұйымының облигациялары	-	-	98,090	93,708
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	20,036,952	19,968,570	38,503,094	36,923,345

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

10. Банктердегі салымдар

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ	696,908,333	876,659,008
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	-	66,847,575
«Еуразиялық банк» АҚ	-	48,352,000
«Fortebank» АҚ	-	41,174,028
«First Heartland Jusan Bank» АҚ	-	20,535,671
«Kaspi Bank» АҚ	-	20,301,918
Банктердегі салымдар жиыны	696,908,333	1,073,870,200

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі салымдардың құрамына 508,333 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2023 жылғы 31 желтоқсан: 6,470,200 мың теңге).

11. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	11,602,078,384	8,320,987,096
Үлестік бағалы қағаздар	390,674,506	354,476,775
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	11,992,752,890	8,675,463,871

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	6,883,247,016	5,565,898,436
АҚШ Үкіметінің облигациялары	2,171,395,756	1,564,689,292
Мексика Құрама Штаттары Үкіметінің облигациялары	150,326,111	142,266,336
Индонезия Республикасы Үкіметінің облигациялары	116,032,141	184,926,917
Бразилия Үкіметінің облигациялары	79,424,334	-
Колумбия Республикасы Үкіметінің облигациялары	78,400,033	87,694,680
Оман Сұлтанаты Үкіметінің облигациялары	76,439,321	51,851,984
Филиппины Республикасы Үкіметінің облигациялары	65,403,054	88,426,886
Сауд Арабиясы Үкіметінің облигациялары	55,690,984	98,802,818
Румыния Үкіметінің облигациялары	53,212,118	48,232,920
Панама Республикасы Үкіметінің облигациялары	49,705,732	70,638,498
Перу Республикасы Үкіметінің облигациялары	45,521,247	21,646,777
Шарджа Республикасы Үкіметінің облигациялары	31,872,700	26,079,084
Басқа мемлекеттік облигациялар	226,439,423	233,522,061
ҚРҰБ ноттары	-	428,772
Мемлекеттік облигациялар жиыны	10,083,109,970	8,185,105,461

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	31 декабрь 2024 года	31 декабря 2023 года
Корпоративтік облигациялар		
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингі» АҚ	433,699,267	8,770
«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	149,048,227	-
«Bank RBK» банкі» АҚ	81,321,531	24,582,176
Swedish Export Credit Corporation	64,289,898	41,080,910
«Отбасы банк» Тұрғын үй құрылыс жинақ банкі» АҚ	60,463,377	77,391
Saudi Electricity Sukuk	53,270,653	-
Korea Development Bank	47,698,089	-
CODELCO INC	33,643,923	-
EXPORT-IMPORT BANK KOREA	31,199,455	-
OPEC Fund for International Development	30,906,314	-
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	28,536,075	-
Еуразиялық даму банкі халықаралық қаржы ұйымы	28,438,251	445,166
KOREA HOUSING-FINANCE CORPORATION	26,795,740	-
Central American Bank for Economic Integration	26,762,173	-
Korea Hydro & Nuclear Power	26,239,466	-
Азия Даму Банкі	26,079,071	22,826,917
Inter-American Investment Corporation	23,654,042	-
ARAB PETROLEUM INVST	21,347,089	-
CPPIB CAPITAL INC	21,295,083	-
Masdar ABU DHABI	21,243,259	-
MDGH SUKUK LTD	21,110,609	-
NBN CO LTD	20,518,294	-
Басқа корпоративтік облигациялар	241,408,528	46,860,305
Корпоративтік облигациялар жиыны	1,518,968,414	135,881,635
Борыштық бағалы қағаздар жиыны	11,602,078,384	8,320,987,096
	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Қазатомөнеркәсіп» Ұлттық атом компаниясы» АҚ депозитарлық қолхаттары	244,030,581	266,621,330
«Кселл» АҚ жай акциялары	47,458,110	27,479,330
«KEGOC» АҚ жай акциялары	29,117,681	28,078,514
Қазақстан Республикасының басқа эмитенттері	59,727,074	28,635,656
Басқа шетелдік эмитенттер	10,341,060	3,661,945
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	390,674,506	354,476,775
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	11,992,752,890	8,675,463,871

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Кодекске және Қазақстан Республикасының 2021 жылғы 2 қаңтардағы №399-VI «Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне экономикалық өсімді қалпына келтіру мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы» заңына сәйкес Схема Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы жасалған шарттардың негізінде Инвестициялық портфельді басқарушының сенімгерлік басқаруына зейнетақы активтерін бере алады.

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері		
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	11,931,731,914	8,660,599,514
«Halyk Finance» АҚ	40,128,745	4,565,936
«First Heartland Jusan Invest» АҚ	10,360,416	5,477,638
«BCC Invest» АҚ	5,017,508	2,067,666
«Halyk Global Markets» АҚ	3,950,379	1,843,979
«Сентрас Секьюритиз» АҚ	1,563,928	909,138
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	11,992,752,890	8,675,463,871

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құрамына 508,117,727 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2023 жылғы 31 желтоқсан: 372,756,314 мың теңге).

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жарияланған, бірақ төленбеген дивидендтер – 32,866 мың теңге (2023 жылғы 31 желтоқсан: 7,841 мың теңге). 2025 жылғы 22 қаңтарда жарияланған дивидендтер толығымен өтелді.

12. Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері		
Корпоративтік облигациялар	2,479,668,693	2,803,924,695
Мемлекеттік облигациялар	2,458,393,500	2,753,009,098
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	4,938,062,193	5,556,933,793

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Мемлекеттік облигациялар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	2,450,657,697	2,727,680,248
Филиппины Республикасы Үкіметінің облигациялары	4,570,698	3,948,976
Мексика Құрама Штаттары Үкіметінің облигациялары	3,165,105	2,774,491
Бразилия Үкіметінің облигациялары	-	9,522,989
Польша Республикасы Үкіметінің облигациялары	-	7,589,237
Индонезия Республикасы Үкіметінің облигациялары	-	1,493,157
Мемлекеттік облигациялар жиыны	2,458,393,500	2,753,009,098

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар:		
«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдинг» АҚ	723,027,986	722,909,116
«ҚТЖ» АҚ	249,502,342	251,714,050
Еуропалық Қайта құру және Даму банкі	248,363,327	340,412,180

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	238,155,857	337,200,525
«Қазақстан Даму банкі» АҚ	167,001,135	232,815,145
«Қазақстанның тұрақтылық қоры» АҚ	147,145,245	147,145,245
«First Heartland Jysan Bank» АҚ	122,923,471	122,040,260
«Kaspi Bank» АҚ	113,333,933	161,756,434
«АстанаГаз ҚМГ» АҚ	96,041,397	96,041,397
Басқа корпоративтік облигациялар	374,174,000	391,890,343
Корпоративтік облигациялар жиыны	2,479,668,693	2,803,924,695
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	4,938,062,193	5,556,933,793

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің құрамына 173,383,445 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2023 жылғы 31 желтоқсан: 198,047,338 мың теңге).

13. Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер

ҚРҰБ Басқармасының 2020 жылғы 15 маусымдағы №78 қаулысымен бекітілген «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерін басқаратын шетелдік ұйымдарды таңдау қағидасына, сонымен қатар оларға бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры зейнетақы активтерін басқаруға қажет іс-әрекет жасауды тапсыру кезінде қойылатын талаптарға» сәйкес 2024 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша Шетелдік ұйымдармен инвестициялық басқару туралы келісім жасалды.

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер:		
PGIM Limited	622,993,526	494,788,534
Principal Global Investors (Europe) Limited	613,026,778	489,753,865
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	574,469,944	311,964,615
PIMCO Asia Pte Ltd Corp	551,937,010	-
UBS Asset Management (UK) Ltd	454,121,807	226,164,897
Blackrock Financial Management, Inc.	402,402,567	176,624,416
Robeco Institutional Asset Management B.V.	361,947,956	219,376,606
Invesco Asset Management Deutschland GmbH	355,972,294	170,496,209
Aviva Investors Global Services Limited	268,046,148	173,408,831
BlackRock Investment Management (UK) Limited	233,718,781	116,414,496
PIMCO Asia Pte Ltd EMD	230,995,260	-
TCW Asset Management Company LLC	131,383,558	-
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер жиыны	4,801,015,629	2,378,992,469

2024 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда – 1,039,722,711 мың теңге (2023 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін: 138,243,677 мың теңге).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

14. Салымшылардың жарналары

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Міндетті зейнетақы жарналары	2,441,327,352	2,063,570,913
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	113,608,050	95,539,069
Тұрғын үй жағдайын жақсартуға және (немесе) емделу ақысын төлеуге бұрын жасалған төлемнің пайдаланылмаған сомасын қайтару	93,358,416	46,566,771
Сақтандыру ұйымынан зейнетақы жинақтарының сомаларын қайтару	6,125,661	13,760,779
Зейнетақы жарналарын уақытылы аудармау үшін өсімпұл	5,513,612	3,275,707
Ерікті зейнетақы жарналары	3,072,157	2,318,411
Басқа түсімдер	329,845	315,615
Салымшылар жарналарының жиыны	2,663,335,093	2,225,347,265

15. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Тұрғын үй жағдайын жақсартуға және (немесе) емделу ақысын төлеуге	567,240,990	270,387,614
Жасына қарай	199,615,330	147,138,855
Мұрагерлерге	55,584,543	47,460,659
Қазақстан Республикасы аумағынан тысқары кетуге байланысты	36,276,833	35,665,786
Жерлеуге арналған	9,946,595	7,484,961
Мүгедектік бойынша	3,053,166	2,744,696
Еңбек сіңірген жылдар үшін	7,120	7,412
Сот шешімі бойынша	3,083	3,426
Кемінде 5 жыл Схема есепке алған ерікті зейнетақы жарналары есебінен	-	56,012
Зейнетақы жинақтары төлемінің жиыны	871,727,660	510,949,421
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	57,583,168	26,337,623
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	394,543,066	54,007,595
Зейнетақы жинақтары төлемінің жиыны	1,323,853,894	591,294,639

16. Тәуекелдерді басқару

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

Тәуекелдерді басқару саясат және рәсімдері

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы жасалған шарттарға сәйкес ҚР ҰБ және Инвестициялық портфельді басқарушылар инвестициялық қызметті жүзеге асыру кезінде тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз етеді. Тәуекелдерді басқару жүйесінің болуын қамтамасыз ету міндеті ҚРҰБ-мен зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару туралы шарт талаптарына және Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 27 тамыздағы №214 қаулысымен бекітілген «Бағалы қағаздар нарығында брокерлік және делдалдық қызметті, инвестициялық портфельді басқару қызметін жүзеге асыратын ұйымдар үшін тәуекелдерді басқару және ішкі бақылау жүйесін құру қағидасымен» белгіленген Инвестициялық портфельдерді басқарушыларға қойылатын тиісті талаптарға сәйкес көзделеді.

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

Қор түрлі құралдарды қолдана отырып, инвестициялық тәуекелдерді бағалау әдістерін кең пайдаланатын және талданатын басқарушылық есептілікте зейнетақы активтері портфельдеріне пост-мониторинг жүргізеді. Есептілікті Қордың зейнетақы активтерінің портфельдерін жағдайы мен қаржы тәуекелдеріне бейімділігі бойынша қарастыру ай сайын жүзеге асырылады.

Қордың Директорлар кеңесі Схеманың ішкі саясаты мен рәсімдерін бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйесінің тиісті жұмыс істеуі үшін жалпы жауапкершілікті өзіне алады. Басқарма қаржылық емес тәуекелдерді барынша азайту бойынша ішкі нормативтік құжаттарды бекітеді, оның аясында операциялық тәуекелдерді өзін өзі бағалау бойынша құралдар, негізгі тәуекел индикаторларына мониторинг жүргізу әдістері пайдаланылады, олар озық көрсеткіштер болып табылады және операциялық тәуекелдердің әлеуетті көздерін, үдерістің әр кезеңіндегі операцияларды кейіннен бақылау және жауапты тұлғалардың/басшылардың міндетті келісу рәсімдерінің иерархиясын/реттілігін сақтау арқылы ішкі бақылау субъектілерінің өкілеттіктерін бөлуді, жауапкершілігін айқындауды және Қордағы ішкі бақылау жүйесіне тұрақты мониторинг жүргізуді білдіретін ішкі бақылау жүйесін басқару әдістерін көрсетеді. Қор әрбір бөлімшенің құрамында жауапты тұлғаларды тағайындайды, олардың міндетіне бизнес үдерістер матрицасын әзірлеу мен үнемі жаңартып отыру, осы бизнес үдерістерге тән әлеуетті және анықталған тәуекелдерді бағалау кіреді.

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Нарықтық тәуекел

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

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

Жыл ішіндегі Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі болжамды өзгерістің 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыста болған пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері бойынша қисық кірістіліктің 100 базистік тармаққа және позицияға параллель төмендеуінің немесе өсуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған нарықтық сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеруіне сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

Пайда мен шығынға әсері:

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	(33,796,881)	(3,155,989)
100 базистік тармаққа параллель азаю	36,795,653	3,277,641

Валюталық тәуекел

Схеманың бірнеше шетелдік валютамен көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар.

Валюталық тәуекел қандай да бір шетелдік валютамен көрсетілген қолда бар немесе болжалды активтер сол валютада көрсетілген қолда 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

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Тенге	АҚШ доллары	Еуро	Фунт стерлинг	Ресей рублі	Басқа валюталар	Жиыны
Қаржы активтері							
Ақша қаражаты және оның баламалары	96,612,604	29,452,485	6,754	625,286	236,599	16,867	126,950,595
Банктердегі салымдар	696,908,333	-	-	-	-	-	696,908,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	7,809,391,782	4,183,183,509	149,415	-	-	28,184	11,992,752,890
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	4,918,218,030	19,844,163	-	-	-	-	4,938,062,193
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	-	4,801,015,629	-	-	-	-	4,801,015,629
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	-	32,866	-	-	-	-	32,866
Барлық қаржы активтері	13,521,130,749	9,033,528,652	156,169	625,286	236,599	45,051	22,555,722,506
Қаржы міндеттемелері							
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	10,478,614	-	-	-	-	-	10,478,614
Жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	6,313,452	-	-	-	-	-	6,313,452
Басқа қаржы міндеттемелері	23,105	304	-	-	1,416	-	24,825
Барлық қаржы міндеттемелері	16,815,171	304	-	-	1,416	-	16,816,891
Таза позиция	13,504,315,578	9,033,528,348	156,169	625,286	235,183	45,051	22,538,905,615

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Тенге	АҚШ доллары	Еуро	Фунт стерлинг	Ресей рублі	Басқа валюталар	Жиыны
Қаржы активтері							
Ақша қаражаты және оның баламалары	79,378,427	102,444,386	4,001,890	525,947	231,366	16,112	186,598,128
Банктердегі салымдар	1,073,870,200	-	-	-	-	-	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	5,698,991,166	2,976,400,891	49,957	-	-	21,857	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	5,368,806,467	188,127,326	-	-	-	-	5,556,933,793
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	-	2,378,992,469	-	-	-	-	2,378,992,469
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	-	7,841	-	-	-	-	7,841
Барлық қаржы активтері	12,221,046,260	5,645,972,913	4,051,847	525,947	231,366	37,969	17,871,866,302
Қаржы міндеттемелері							
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	4,483,260	-	-	-	-	-	4,483,260
Жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	2,727,482	-	-	-	-	-	2,727,482
Басқа қаржы міндеттемелері	1,229	5,419	4,267	-	-	-	10,915
Барлық қаржы міндеттемелері	7,211,971	5,419	4,267	-	-	-	7,221,657
Таза позиция	12,213,834,289	5,645,967,494	4,047,580	525,947	231,366	37,969	17,864,644,645

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Төменде көрсетілген кестеде 2024 жылғы және 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты теңге бағамының 10%-ға өсуі 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:

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	903,352,865
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(903,352,865)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	106,311
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(106,311)

	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	564,597,291
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(564,597,291)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	483,823
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(483,823)

Баға тәуекелі

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

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қолданыстағы позиция және пайда немесе шығын құрамында әділ құны бойынша барлық үлестік бағалы қағаздар бағаларының 5% өсуі немесе төмендеуінің жеңілдетілген сценарийі негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар бағаларының өзгеруіне жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер сезімталдығын талдау былайша берілуі мүмкін:

	2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% өсуі	19,534,772	17,723,839
Үлестік бағалы қағаздар бағасының 5% төмендеуі	(19,534,772)	(17,723,839)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Кредиттік тәуекел

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

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

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

	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты	106,913,643	148,095,034
Кері «РЕПО» мәмілелері бойынша дебиторлық берешек (қамтамасыз ету шегерілген)	68,382	1,579,749
Банктердегі салымдар	696,908,333	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	11,992,752,890	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	4,938,062,193	5,556,933,793
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	4,801,015,629	2,378,992,469
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	32,866	7,841

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі (2023 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі), оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік таза зейнетақы активтерінің 10%-ынан асады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 9,333,904,713 мың теңгені құрады (2023 жылғы 31 желтоқсан: 6,507,114,219 мың теңге).

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қозақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схема меншігіндегі қаржы активтерінің кредит рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

	AAA	AA	<AA	BVB+	BVB	BVB-	<BBB-	Кредит рейтингі берілмеген	Жиыны
2024 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	110,119,734	-	-	824,288	16,006,573	126,950,595
Банктердегі салымдар	-	-	-	696,908,333	-	-	-	-	696,908,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	2,242,525,063	427,553,818,	282,742,936	425,406,045	7,343,322,590	253,256,887	171,817,164	846,128,387	11,992,752,890
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	18,086,935	-	3,009,236	18,995,239	2,579,240,240	135,319,689	52,109,626	2,131,301,228	4,938,062,193
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	211,657,235	205,304,178	1,886,931,550	832,119,055	562,315,315	265,326,970	170,480,467	666,880,858	4,801,015,629
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	-	8	5,828	24,197	-	-	-	2,833	32,866

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредит рейтингі берілмеген	Жиыны
2023 жылғы 31 желтоқсан									
Ақша қаражаты және оның баламалары	-	-	-	-	427,033	147,199,124	-	38,971,971	186,598,128
Банктердегі салымдар	-	-	-	-	876,659,008	66,847,576	61,475,945	68,887,671	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	1,587,516,210	182,639,310	156,592,378	110,275,114	6,371,290,516	78,115,949	124,625,278	64,409,116	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	18,151,850	-	10,074,283	3,948,976	2,922,268,217	234,536,313	112,687,966	2,255,266,188	5,556,933,793
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	127,546,890	117,381,271	991,875,651	320,882,403	364,061,460	84,098,436	45,154,379	327,991,979	2,378,992,469
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	22	-	232	-	-	10	-	7,577	7,841

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – бұл Схеманың өз міндеттемелерін орындау мақсатында ақша қаражатын тартуда қиындықтарға ұшырауы мүмкін тәуекел.
Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкеспеген кезде туындайды. Қор Схеманың өтімділік тәуекелін Инвестициялық декларацияның талаптары негізінде басқарады. Қор міндеттемелерді туындауына қарай орындауға қажет қаражаттың болуын бақылауды қамтамасыз ету мақсатында геп-талдау құралдарын пайдалана отырып, мерзімді есептілік арқылы өтімділік тәуекелін мониторинг жүргізуді жүзеге асырады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

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

	Талап етілгенге					Өтеу мерзімі		Жиыны
	1 айдан кем	3 айдан	1 айдан	3 айдан 12 айға	1 жылдан	5 жылдан	артық	
Қаржы активтері								
Ақша қаражаты және оның баламалары	126,950,595	-	-	-	-	-	-	126,950,595
Банктердегі салымдар	696,908,333	-	-	-	-	-	-	696,908,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	55,074,690	478,158,299	506,327,779	4,699,882,213	5,821,585,163	431,724,746	11,992,752,890	
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	105,179,900	284,969,488	523,459,238	1,192,411,132	2,811,473,173	20,569,262	4,938,062,193	
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	41,461,764	19,803,857	32,763,081	645,965,770	1,446,286,376	2,614,734,781	4,801,015,629	
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	32,866	-	-	-	-	-	-	32,866
Қаржы активтерінің жиыны	1,025,608,148	782,931,644	1,062,550,098	6,538,259,115	10,079,344,712	3,067,028,789	22,555,722,506	
Қаржы міндеттемелері								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	10,478,614	-	-	-	-	-	-	10,478,614
Жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	6,313,452	-	-	-	-	-	-	6,313,452
Басқа қаржы міндеттемелері	24,825	-	-	-	-	-	-	24,825
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	16,816,891	-	-	-	-	-	-	16,816,891
Таза позиция	1,008,791,257	782,931,644	1,062,550,098	6,538,259,115	10,079,344,712	3,067,028,789	22,538,905,615	

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

	Талап етілгенге						Өтеу мерзімі жоқ	Жиыны
	1 айдан кем	3 айдан дейін	1 айдан 3 айдан дейін	3 айдан 12 айға дейін	1 жылдан 5 жылға дейін	5 жылдан артық		
Қаржы активтері								
Ақша қаражаты және оның баламалары	186,598,128	-	-	-	-	-	-	186,598,128
Банктердегі салымдар	876,659,008	-	-	197,211,192	-	-	-	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	46,261,803	173,187,275	595,775,400	595,775,400	3,334,982,700	4,170,779,133	354,477,560	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	86,755,484	66,342,953	517,844,094	517,844,094	1,906,385,287	2,979,605,975	-	5,556,933,793
Шетелдік ұйымдардың инвестициялық басқаруындағы активтер	143,265,059	3,923,595	19,915,978	19,915,978	357,463,237	633,383,361	1,221,041,239	2,378,992,469
Дивидендтер бойынша дебиторлық берешек	7,841	-	-	-	-	-	-	7,841
Қаржы активтерінің жиыны	1,339,547,323	243,453,823	1,330,746,664	1,330,746,664	5,598,831,224	7,783,768,469	1,575,518,799	17,871,866,302
Қаржы міндеттемелері								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	4,483,260	-	-	-	-	-	-	4,483,260
Жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек	2,727,482	-	-	-	-	-	-	2,727,482
Басқа қаржы міндеттемелері	10,915	-	-	-	-	-	-	10,915
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	7,221,657	-	-	-	-	-	-	7,221,657
Таза позиция	1,332,325,666	243,453,823	1,330,746,664	1,330,746,664	5,598,831,224	7,783,768,469	1,575,518,799	17,864,644,645

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

17. Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

Қазақстан Республикасындағы сақтандыру қызметі нарығында сақтандыру шартын жасау және сақтандыру жағдайларын реттеу кезінде көрсетілетін қызметтер сапасының едәуір көтерілуі, халық үшін ерікті сақтандыру өнімдері тізбесінің кеңеюі, сақтандыру қызметтерін тікелей сатудың дамуы байқалады, алайда әлемнің басқа елдерінде кең таралған көптеген сақтандыру нысандары әзірге Қазақстанда болмай тұр. Бизнестің тоқтауынан орын алған Схеманың шығындарына немесе Схеманың қызметі немесе апат болуы нәтижесінде мүлікке немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тұлғалар алдында туындаған міндеттемелерге қатысты Қордың толық сақтандыру қорғауы жоқ. Қор Схеманың қызметіне қатысты сәйкесті сақтандыру қорғауын алмайынша белгілі бір активтердің жоғалуы немесе зақымдануы Схеманың қызметі мен қаржылық жағдайына айтарлықтай теріс әсерін тигізу тәуекелі ба.

Операциялық орта

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

Қазақстанның мұнай мен газдың үлкен көлемін өндіріп, экспорттайтынына байланысты Қазақстан экономикасы мұнай мен газдың әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал. Әлемдегі геосаяси жағдай мұнай мен газдың әлемдік бағасына қысым жасауды жалғастыруда. Сондай-ақ экономиканың жағдайына ірі инфрақұрылымдық жобаларға және елдің әлеуметтік-экономикалық дамуының түрлі бағдарламаларына мемлекеттік шығыстар айтарлықтай әсер етеді.

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

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

2024 жылы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ») + / - 1.0 п.т. дәлізімен жылына 15.25% базалық мөлшерлеме белгіледі. ҚРҰБ құбылмалы теңге айырбастау бағамы кезінде инфляциялық таргеттеу режимінде ақша-кредит саясатын ұстанады. Теңгенің АҚШ долларына валюталық бағамы 2024 жылғы 1 қаңтардағы АҚШ доллары үшін 454.56 теңгеден 2024 жылғы 31 желтоқсандағы 525.11 теңгеге дейін өзгерді. Геосаяси тәуекелдердің болашақтағы өзгерісіне және олардың Қазақстан экономикасына ықпалына қатысты белгісіздік сақталуда.

2024 жылы Қазақстандағы жылдық және айлық инфляция динамикасы, сондай-ақ экономикалық өсім базалық болжам траекториясы шеңберінде қалыптасты. Ақылы және нарықтық қызметтердің инфляциясы ең үлкен өсімді көрсетуде. Ресейдің ірі сауда серіктесінде инфляцияның жеделдеуі және әлемдік азық-түлік нарықтарындағы бағаның өсуі байқалады.

Айырбастау бағамының әлсіреуі, инфляцияның өсуінен нақты мәндегі пайыздық мөлшерлемелердің төмендеуі, сондай-ақ оның алдағы жылдарға арналған болжамдарының жоғарылауы аясында жиынтық ақша-кредиттік талаптар жеңілдеді. 2024 жылғы 29 қарашада Қазақстан Ұлттық Банкінің ақша-кредит саясаты комитеті (бұдан әрі – Комитет) жаңартылған болжамдар, тәуекелдер мен инфляция балансын талдау және бағалау негізінде базалық мөлшерлемені +/-1% дәлізімен жылына 15.25%-ға дейін төмендету туралы шешім қабылдады. Қаржы және энергетика нарықтарындағы құбылмалылық аясында Комитет инфляцияны орнықты баяулау траекториясына тезірек қайтару және 5.00%-дық нысанаға қол жеткізу үшін ақша-кредит саясатын қосымша қатаңдату қажеттілігін мұқият қадағалайтын болады.

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

18. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған Схеманы сенімгерлік басқару бойынша қызмет туралы шарт негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Байланысқан тараптармен операциялар

2024 жылғы қаржылық есептілікті дайындау кезінде Схема байланысқан тараптармен операцияларды ашу тәсілін жаңартты, осыған орай салыстырмалы деректер сәйкестендіріліп жаңартылды. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдық, сондай-ақ 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Схеманың байланысқан тараптармен операциялары бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома төмендегілерді құрады:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республика -сы Қаржы министрлігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза зейнетақы активтері туралы есеп						
АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	122,751,355	-	-	-	122,751,355	126,950,595
Банктердегі салымдар	696,908,333	-	-	-	696,908,333	696,908,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	-	-	6,883,247,016	829,021,808	7,712,268,824	11,992,752,890
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	2,450,657,697	1,550,151,623	4,000,809,320	4,938,062,193
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	10,478,614	-	-	10,478,614	10,478,614
Пайда мен шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	1,773	-	998,614,282	151,368,927	1,149,984,982	1,558,594,422
Дивидендтік кіріс	-	-	-	19,280,761	19,280,761	22,103,390
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда	817	-	229,923,620	50,353,715	280,278,152	205,016,028
Комиссиялық шығыстар	(50,932,739)	(18,621,786)	-	-	(69,554,525)	(70,055,329)

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

2024 жылға қаржылық есептілікті дайындау кезінде Схема байланысқан тараптармен операцияларды ашу тәсілін жаңартты, осыған орай салыстырмалы деректер сәйкестендіріліп жаңартылды. 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша қалдық, сондай-ақ 2023 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Схеманың байланысқан тараптармен операциялары бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома төмендегілерді құрады:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза зейнетақы активтері туралы есеп						
АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	175,075,628	-	-	-	175,075,628	186,598,128
Банктердегі салымдар	876,659,008	-	-	-	876,659,008	1,073,870,200
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	428,772	-	5,565,898,436	351,102,383	5,917,429,591	8,675,463,871
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	2,727,680,248	1,623,605,414	4,351,285,662	5,556,933,793
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	4,483,260	-	-	4,483,260	4,483,260
Пайда мен шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	75,571,426	-	892,466,590	182,368,209	1,150,406,225	1,414,232,587
Дивидендік кіріс	-	-	-	13,198,478	13,198,478	15,681,704
Қаржы активтерімен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	921	-	(80,293,235)	97,540,498	17,248,184	74,661,227
Комиссиялық шығыстар	(24,102,069)	(17,095,455)	-	-	(41,197,524)	(41,296,530)

Басқа байланысқан тараптар, негізінен, Қазақстан Республикасы Үкіметінің меншігіндегі немесе бақылауындағы компаниялардан тұрады.

19. Қаржы құралдарының әділ құны

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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

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

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

Әділ құнды бағалау иерархиясы

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

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

Төмендегі кестеде әділ құн иерархиясының деңгейлері бөлігінде 2024 жылғы 31 желтоқсандағы және 2023 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	Әділ құны		Әділ құн иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2024 жылғы 31 желтоқсан	2023 жылғы 31 желтоқсан		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	10,354,679,900	2,818,083,160	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	1,560,282,206	5,798,361,630	2-деңгей	Белсенді емес нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	77,790,784	59,019,081	3-деңгей	Дисконтталған ақша ағындары

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

2024 және 2023 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері 1 ші және 2 деңгейлер бойынша нарықтық деректер негізінде, 3-деңгей бойынша бағалау күніне бағалаушы не альтернатив есептеу әдісін пайдалану арқылы анықталған құн бойынша көрсетілген.

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

Тұрақты түрде әділ құны бойынша есепке алынбайтын қаржы активтерінің және қаржы міндеттемелерінің әділ құны (бірақ әділ құнын міндетті ашу арқылы).

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

	2024 жылғы 31 желтоқсан		2023 жылғы 31 желтоқсан		
	Баланстық құны	Әділ құны	Баланстық құны	Әділ құны	Әділ құн иерархиясы
Банктердегі салымдар	696,908,333	695,487,903	1,073,870,200	984,941,761	2-деңгей
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	1,845,825,796	1,568,900,908	70,490,702	68,258,649	1-деңгей
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	3,052,453,941	2,860,664,151	5,479,211,133	4,931,269,065	2-деңгей
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	39 782 456	39 782 456	7,231,958	7,231,958	3-деңгей

3-деңгейдегі қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	Жиыны
2024 жылғы 1 қаңтар	59,019,081	59,019,081
Төмендегілер құрамында көрсетілген жиыны (шығыс):	(8,377,277)	(8,377,277)
- пайдада немесе шығында	(8,377,277)	(8,377,277)
2024 жылғы 31 желтоқсан	77,790,784	77,790,784

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	Жиыны
2023 жылғы 1 қаңтар	50,641,805	50,641,805
Төмендегілер құрамында көрсетілген жиыны (шығыс):	(16,263,022)	(16,263,022)
- пайдада немесе шығында	(16,361,152)	(16,361,152)
2023 жылғы 31 желтоқсан	59,019,081	59,019,081

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Жыл ішінде таза пайдаға енгізілген әділ құнның өзгерістері Қазақстан Республикасының корпоративтік эмитенті шығарған, ұйымдастырылған нарықта баға белгіленбеген облигацияларға, сондай-ақ тәуелсіз бағалаушы бағалайтын бағалы қағаздарға жатады.

20. Есепті кезеңнен кейінгі оқиғалар

Комиссиялық сыйақы мөлшерлемесін өзгерту

«BCC Invest – «Банк ЦентрКредит» АҚ еншілес ұйымы» АҚ Басқармасының 2024 жылғы 27 қарашадағы № 11/27 шешімімен инвестициялық табыстан комиссиялық сыйақы шамасы белгіленді. Осы Қаулыға сәйкес 2025 жылғы 1 қаңтардан бастап Инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық табыс сомасынан 6.0% мөлшерінде комиссиялық сыйақы алады (2024 жыл – 5.0%).

«Сентрас Секьюритиз» АҚ Директорлар кеңесінің 2025 жылғы 27 қаңтардағы № н/ж шешімімен инвестициялық табыстан комиссиялық сыйақы шамасы белгіленді. Осы шешімге сәйкес 2025 жылғы 1 наурыздан бастап Инвестициялық портфельді басқарушы инвестициялық табыс сомасынан 1.0% мөлшерінде комиссиялық сыйақы алады (2024 жыл – 7.5%).