

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы

Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан
аударымдар есебінен қалыптастырылған
нысаналы жинақтар және нысаналы активтер

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап
2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең іші
Қаржылық Есептілік және
Тәуелсіз Аудитор Есебі

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Мазмұны

	Беті
2024 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАН БАСТАП 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА ДЕЙІНГІ КЕЗЕҢ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ҮШІН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ	1
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОР ЕСЕБІ	2-5
2024 ЖЫЛҒЫ 1 ҚАҢТАРДАН БАСТАП 2024 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНҒА ДЕЙІНГІ КЕЗЕҢ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Таза нысаналы активтер туралы есеп	6
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп	7
Таза нысаналы активтердегі өзгерістер туралы есеп	8
Қаржылық есептілікке ескертулер	9-16

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең 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 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидасына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу туралы нұсқаулыққа (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан аударымдар есебінен қалыптастырылған нысаналы жинақтардың және нысаналы активтердің («Нысаналы активтер») 2024 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең іші қызмет нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза нысаналы активтердегі өзгерістер шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындауға жауапты. Қаржылық есептілікті жасаған кезде есеп беретін ұйым ретінде Қор «Нысаналы активтер» ұғымын пайдаланады.

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық:

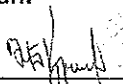
- есеп саясаты қағидаларын дұрыс таңдау және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есеп саясаты туралы деректерді мұндай ақпараттың орындылығын, нақтылығын, салыстырымдылығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда беруге;
- пайдаланушыларға есептілікті түсіну үшін ҚЕС талаптарының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

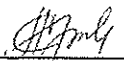
Сонымен қатар Басшылық:

- Нысаналы активтердегі ішкі бақылаудың сенімді және тиімді жүйесінің қызметін әзірлеуге, енгізуге және қолдауға;
- Нысаналы активтердің 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;
- Нысаналы активтер төлемдерін қамтамасыз ету бойынша мүмкін болатын барлық шараларды қолдануға; және
- алаяқтық және басқа да асыра пайдалану фактілерін анықтауға және олардың алдын алуға жауапты.

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

Басшылық атынан:


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


Саринова Аманкүл 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 нысаналы активтер туралы есептен, 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі кезең іші ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы және таза нысаналы активтердегі 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») Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан аударымдар есебінен қалыптастырылған нысаналы жинақтардың және нысаналы активтердің (бұдан әрі - «Нысаналы активтер») қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең іші Нысаналы активтердің қаржылық жағдайын, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидасына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу туралы нұсқаулыққа (бұдан әрі - «ҚЕС») сәйкес 2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 31 желтоқсанға дейінгі кезең 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 Нысаналы активтерге қатысты тәуелсізбіз. Сонымен қатар, біз осы талаптарға және Кодекске сәйкес өзге де әдеп міндеттемелерін орындадық. Біздің пікірімізше, біз алған аудиторлық дәлелдемелер пікірімізді білдіруге негіз болу үшін жеткілікті әрі тиісті болып табылады.

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

Маңызды жағдайлар – бухгалтерлік есепке алу қағидаты

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

Басшылықтың және корпоративтік басқару үшін жауапты тұлғалардың қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі

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

Қаржылық есептілікті дайындау барысында басшылық Нысаналы активтердің өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілетіне және бағалауға, қызмет үздіксіздігіне байланысты деректерді тиісті жағдайларда ашып көрсетуге және қызмет үздіксіздігі жорамалы негізінде есептілікті дайындауға жауапты; алайда басшылық Нысаналы активтер 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 Нысаналы активтердің 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 Нысаналы активтердің 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 – Нысаналы активтердің 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 Нысаналы активтердің 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 куәлігі



Жангир Жилысбаев
«Делойт» ЖШС
бас директоры

Қазақстан Республикасында
аудиторлық қызметпен айналысуға
№00000015 мемлекеттік лицензия,
типі 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

Нысаналы Активтер

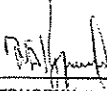
2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша

Таза нысаналы активтер туралы есеп

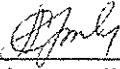
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР		
Ақша қаражаты және оның баламалары	3	13,662,258
Активтер жиыны		13,662,258
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		
Нысаналы жинақтар	4	13,329,097
Нысаналы жинақтарды төлеу бойынша міндеттемелер	5	333,161
Міндеттемелер жиыны		13,662,258
Таза активтер жиыны		-

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

9-16 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

	Ескерту- лер	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		
Нысаналы активтердің түсуі	4	13,731,931
Нысаналы жинақтарды төлеу	5	(2,237,339)
Операциялық қызметтен түсетін ақша қаражатының ағыны		11,494,592
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы		11,494,592
Кезең басындағы ақша қаражаты және оның баламалары		
Ақша қаражатының қозғалысын ұсыну валютасына қайта есептеу әсері	4	2,167,666
Кезең соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары	3	13,662,258

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

9-16 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

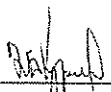
2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең іші

Таза нысаналы активтердегі өзгерістер туралы есеп

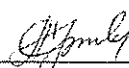
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескерту- лер	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Нысаналы активтер	1	13,731,931
Нысаналы жинақтар	3	(13,329,097)
Нысаналы жинақтарды төлеу, төлеуге міндеттемелерді қоса алғанда	5	(2,570,500)
Ақша қаражатының қозғалысын ұсыну валютасына қайта есептеудің әсері	4	2,167,666
Таза нысаналы активтердегі өзгерістер		-
Кезең басындағы таза нысаналы активтер		-
Кезең соңындағы таза нысаналы активтер		-

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

9-16 беттердегі ескертулер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

1. Ұйым

Осы қаржылық есептілік Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан аударымдар есебінен қалыптастырылған нысаналы жинақтарды және нысаналы активтерді (бұдан әрі – «Нысаналы активтер») Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының («ҚРҰБ») 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидасына және ҚРҰБ 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу туралы нұсқаулыққа (бұдан әрі – «ҚЕС»), Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2024 жылғы 18 қаңтардағы № 16 қаулысымен бекітілген Нысаналы талаптарды, нысаналы жинақтарды және нысаналы жинақ төлемдерін қалыптастыру мен есепке алу, сондай-ақ нысаналы талаптарды есепке жазу қағидасына (бұдан әрі – Қазақстан Республикасының құқықтық актілері) сай көрсетеді.

2024 жылғы 1 қаңтардан бастап «Ұлттық қор – балаларға» бағдарламасы (бұдан әрі – Бағдарлама) енгізілді. Бағдарламаға сай барлық балаларға (нысаналы талаптарға қатысушыларға) – Қазақстан азаматтарына жыл сайын Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының инвестициялық табысынан есепті жылдың алдындағы он сегіз жыл үшін орташа алынған 50% есептеледі (бұдан әрі – нысаналы талаптар), сондай-ақ жыл сайын есепті жылдың алдындағы жылдың соңындағы жағдай бойынша нысаналы талаптар сомасына инвестициялық табыс есептеледі.

Нысаналы талаптарға қатысушы болып он сегіз жасқа толмаған, нысаналы талаптарға құқығы бар Қазақстан Республикасының азаматы саналады.

2008 жылғы 4 желтоқсандағы № 95-IV Бюджет кодексіне сай нысаналы талаптар – Қазақстан Республикасы Ұлттық қорының есепті жылдың алдындағы он сегіз жылдағы орташаланған инвестициялық табысының және есепті жылдың алдындағы он сегіз жылдағы осы сомаға жыл сайын есепке жазылатын орташаланған инвестициялық кірістің елу пайызы есебінен жыл сайын қалыптастырылатын, Қазақстан Республикасының он сегіз жасқа толмаған азаматтары алдындағы Қазақстан Республикасы Үкіметінің міндеттемелері.

Қазақстан Республикасының заңнамасымен нысаналы активтер нысаналы жинақтарды төлеуді қамтамасыз етуге және жүзеге асыруға арналған ақша деп айқындалған.

2023 жылғы 20 сәуірдегі № 224-VII ҚР Әлеуметтік кодексінің (бұдан әрі – Әлеуметтік кодекс) ережелеріне сәйкес «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ (бұдан әрі – «Қор») нысаналы жинақтар мен нысаналы активтерді есепке алу, нысаналы жинақтарды төлеу, нысаналы жинақтар мен активтер бойынша есептілікті қалыптастыру бөлігінде міндеттерді жүзеге асырады және нысаналы активтердің есебін жүргізуге, нысаналы жинақтарды нысаналы жинақтаушы шоттарда есепке алу мен есепке жатқызуға, уәкілетті операторға нысаналы жинақтау шотынан нысаналы жинақтарды алушыға нысаналы жинақтарды төлеуге, нысаналы жинақтарды қайтаруды есепке алуға уәкілетті. Қор – коммерциялық емес ұйым. Қордың жалғыз акционері – «Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті» ММ (бұдан әрі – «ММЖК») арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметі.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Қор ҚРҰБ-дан инвестициялық табыстың орташа мөлшерлемесін және 2022 жылғы нысаналы талаптар сомасы туралы ақпаратты қамтитын Қазақстан Республикасы Президентінің 2023 жылғы 08 маусымдағы №249 Жарлығымен бекітілген 2022 жыл үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын қалыптастыру және пайдалану туралы есеп алды.

Қолданыстағы зейнетақы заңнамасында нысаналы жинақтар мен активтер бойынша есепке алу мен есептілікке қатысты қызметті жүзеге асырғаны үшін Қордың комиссиялық сыйақысы көзделмеген.

2008 жылғы 4 желтоқсандағы № 95-IV ҚР Бюджет кодексімен Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан қаражат, оның ішінде нысаналы жинақтарды аударуға және төлеуге байланысты банк қызметтеріне ақы төлеу бойынша шығыстарды жабуға жұмсалатыны белгіленген.

ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидасында және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу нұсқаулығында күрделі шығындар, операциялық шығыстар және нысаналы жинақтар мен активтер бойынша есепке алу мен есептілікке қатысты жұмсалған өзге де шығыстар сияқты шығындар мен шығыстарды бөлу және жеке есепке алу талаптары жоқ.

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындық негіздері

Бұл қаржылық есептілік Нысаналы активтер қызметін болашақта жалғастырады деген жорамалға қарай дайындалды.

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

Бұл қаржылық есептілікте салыстырмалы деректер жоқ, себебі Схема өз операцияларын Қазақстан Республикасының Ұлттық қорынан аударымдар есебінен қалыптастырылған нысаналы жинақтар мен нысаналы активтер есебінен 2024 жылғы 1 қаңтардан бастады (1-Ескерту).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 41 қаулысымен бекітілген Қаржы ұйымдарының қаржылық есептілікті ұсыну қағидасына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2011 жылғы 1 шілдедегі № 69 қаулысымен бекітілген Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары жүзеге асыратын зейнетақы активтерімен, нысаналы активтермен және нысаналы жинақтармен операциялардың бухгалтерлік есебін жүргізу туралы нұсқаулыққа (бұдан әрі – «ҚЕС») сәйкес дайындалды. ҚЕС Нысаналы активтерді есепке алуға және қаржылық есептілікті дайындауға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді. Халықаралық қаржылық есептілік стандарттары (бұдан әрі – «ХҚЕС») ҚЕС реттемейтін мәселелер үшін қолданылады. Атап айтқанда, ұсыну валютасына ауыстыру ХҚЕС (IAS) 21 «Валюта бағамдары өзгеруінің әсеріне» сәйкес орындалды.

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

Нысаналы талаптарды және нысаналы жинақтарды есепке алу

Нысаналы талаптарға қатысушыларға нысаналы талаптарды есептеу олар он сегіз жасқа толғанға дейін жыл сайын жүзеге асырылады және азаматтығынан айырылған не қайтыс болған немесе соттың нысаналы талаптарға қатысушыны қайтыс болды деп жариялау туралы шешімі заңды күшіне енген жағдайда тоқтатылады.

Қазақстан Республикасының құқықтық актілерінде нысаналы талаптарды, нысаналы жинақтарды және нысаналы жинақтарды төлеуді қалыптастыру және есепке алу, сондай-ақ нысаналы талаптарды есептеу тәртібі айқындалған.

Бұл ретте нысаналы талаптарды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі (бұдан әрі – «ҚРҰБ») нысаналы талаптарға қатысушының он сегіз жасқа толған жылына дейін Қазақстан Республикасының Ұлттық қорын (бұдан әрі – «Ұлттық қор») басқару бойынша инвестициялық қызмет аясында қаржы құралдарына инвестициялайды. Бұл ретте осы талаптарды есепке алуды Ұлттық қор жүргізеді.

Қазақстан Республикасының азаматы он сегіз жасқа толған жылы оның нысаналы талаптары АҚШ долларымен ақшалай баламасы түрінде көрсетілген нысаналы жинақтар мәртебесіне ие болады. ҚРҰБ-да АҚШ долларымен ашылған Қордың нысаналы активтер шотына ақша аударылғаннан кейін Нысаналы активтер қаржы құралдарына инвестицияланбайды. Нысаналы жинақтар нысаналы активтер шотына есептелген ақша қаражаты есебінен қалыптастырылады.

Он сегіз жасқа толған нысаналы жинақтарды алушылар оларды тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) білім алу ақысын төлеу мақсатында пайдалануға құқылы. Нысаналы жинақтарды төлеу бойынша міндеттемелер кейіннен төлеу үшін нысаналы жинақтар шотынан алушыларға төлеуге мәлімделген сома арқылы қалыптастырылады.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Қаржылық есептілікке ескертүлер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

Нысаналы талаптарға қатысушы немесе нысаналы жинақтары бар нысаналы жинақтарды алушы қайтыс болған не қайтыс болды деп жариялау туралы сот шешімі күшіне енген жағдайда, мұндай нысаналы жинақтар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен мұраға қалдырылады.

Нысаналы жинақтарды төлеу уәкілетті операторда ашылған нысаналы жинақтарды алушылардың банк шоттарына АҚШ долларымен, сондай-ақ уәкілетті операторда ашылған қайтыс болған не заңды күшіне енген сот шешімімен қайтыс болды деп жарияланған нысаналы талаптарға қатысушылардың немесе нысаналы жинақтарды алушылардың мұрагерлерінің банк шоттарына АҚШ долларымен ҚРҰБ-мен жасалған 2023 жылғы 7 желтоқсандағы 612 ҰБ шетел валютасындағы ағымдағы шот шартына сәйкес жүзеге асырылады.

Нысаналы жинақтарды төлеу нысаналы талаптарға қатысушының не нысаналы жинақтарды алушының Қазақстан Республикасының азаматтығы тоқтатылған жағдайда жүзеге асырылмайды.

Нысаналы жинақтарды алушы он сегіз жасқа толғаннан кейін он жыл ішінде пайдаланылмаған нысаналы жинақтарды алушының нысаналы жинақтарын Қор нысаналы жинақтау шотынан ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотына аударады.

Функционалдық валюта

Нысаналы активтердің қаржылық есептілігіне енгізілген баптар қазақстандық теңгемен өлшенеді, Нысаналы активтер жұмыс істейтін бастапқы экономикалық орта валютасы АҚШ доллары («функционалдық валюта»).

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

Есеп саясатының бұдан әрі сипатталған ережелері жүйелі түрде қолданылды.

Шетелдік валютадағы операциялар

Нысаналы активтердің қаржылық есептілігін дайындау кезінде функционалдық валютада көрсетілген ақшалай активтер мен міндеттемелер есепті күндегі жағдай бойынша есепті күні қолданыста болған валюта бағамы бойынша, ал функционалдық валютада көрсетілген ақша қаражаттарының қозғалысы операция жасалған күні қолданылған валюта бағамы бойынша қазақстандық теңгеге аударылады.

Нысаналы активтер осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамы мынадай болды:

АҚШ доллары

2024 жылғы
31 желтоқсан

525.11

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

3. Ақша қаражаты және оның баламалары

Ақша қаражаты мен олардың баламаларына ҚРҰБ-дағы ақша қаражаты кіреді. ҚРҰБ-дағы ағымдағы шоттағы ақша қаражаты он сегіз жасқа толған Қазақстан Республикасының азаматтарына нысаналы жинақтарды төлеуге ғана арналған.

	2024 жылғы 31 желтоқсан
ҚРҰБ-дағы ағымдағы шот	13,662,258
Ақша қаражаты және олардың баламалары жиыны	13,662,258

4. Нысаналы жинақтар

2024 жылы Қордың шотына есептелген Нысаналы активтер сомасы – 304,815 адам нысаналы жинақтарды алушылар санына қарай 30,640,003.80 АҚШ доллары. Бағдарламаның бір қатысушысына нысаналы жинақ сомасы – 100.52 АҚШ доллары. Осы қаржылық есептілікте көрсету үшін 2024 жылы нысаналы жинақтау шоттарына есептелген нысаналы жинақтар сомасы 2024 жылғы 30 қаңтарда 448.17 АҚШ доллары бағамы бойынша 13,731,931 мың теңгені болды.

Жыл басындағы нысаналы жинақтар	13,731,931
Жыл ішінде нысаналы жинақтарды төлеу	(2,237,339)
Төлеуге міндеттемелер	(333,161)
Ақша қаражатының қозғалысын ұсыну валютасына қайта есептеудің әсері	2,167,666
Жыл соңындағы нысаналы жинақтар	13,329,097

5. Нысаналы жинақтарды төлеу

	2024 жылғы 1 қаңтардан бастап 2024 жылғы 31 желтоқсанға дейінгі кезең
Тұрғын үй жағдайын жақсартуға	1,273,858
Білім алуға	963,329
Мұрагерлерге	152
Нысаналы жинақтарды төлеу жиыны	2,237,339
Нысаналы жинақтарды төлеу бойынша міндеттемелер	333,161
Нысаналы жинақтарды төлеу жиыны	2,570,500

2024 жылы нысаналы жинақтар төлемі 4,622,106 АҚШ доллары болды (нысаналы жинақтау шоттарынан төлемдер жүзеге асырылған күні қолданыста болған бағамдар бойынша баламасы 2,570,500 мың теңге).

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

6. Тәуекелдерді басқару

Тәуекелдерді басқару қызметтің негізінде жатыр және операциялық қызметтің маңызды бөлшегі.

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел – Нысаналы активтер клиенттерінің немесе контрагенттерінің шарттық міндеттемелерін орындамауының салдарынан шығын тарту тәуекелі.

ҚРҰБ кредиттік рейтингі «BBB» деңгейінде, болжам – тұрақты. Рейтингтің негізгі факторы – елеулі сыртқы резервтер мен фискалдық тұрақтылықты сақтау, сыртқы күйзелістерге төзімділік.

Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қазақстан Республикасының азаматтары алдындағы міндеттемелері бойынша Нысаналы активтердің сомаларын төлемеу ықтималдылығы жоқ, сондықтан Нысаналы активтердің кредиттік тәуекелі төмен.

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – Нысаналы активтердің өз міндеттемелерін олар басталған кезде орындай алмау қаупі. Өтімділік тәуекелін басқару – Нысаналы активтердің тәуекелдерді басқару үдерісінің негізгі бағыттарының бірі және ақша қаражатының қозғалысын талдау арқылы жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасы Үкіметінің міндеттемелері бойынша Нысаналы активтердің сомаларын төлемеу ықтималдылығы жоқ.

Валюталық тәуекел

Нысаналы активтердің активтері мен міндеттемелері бір валютада – АҚШ долларында көрсетіледі.

7. Шартты міндеттемелер

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. 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

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Қаржылық есептілікке ескертулер (жалғасы)

(Қазақстандық мың теңгемен)

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

2024 жыл ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚРҰБ») базалық мөлшерлемені + / - 1.0 п.т. дәлізімен жылына 14.25%-дан 15.25%-ға дейін көтерді. ҚРҰБ құбылмалы теңге айырбастау бағамы кезінде инфляциялық таргеттеу режимінде ақша-кредит саясатын ұстанады. Теңгенің АҚШ долларына ресми айырбастау 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, саяси және геосаяси жағдайдың ағымдағы өзгерістерін қадағалайды және таяу болашақта Қордың тұрақтылығы мен дамуын қолдау үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды.

8. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Шетел валютасымен ағымдағы шотты жүргізуді ҚРҰБ Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған 2023 жылғы 7 желтоқсандағы № 612 ҰБ шарт негізінде жүзеге асырады. 2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» Акционерлік Қоғамы

Нысаналы Активтер

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

Байланысқан тараптармен операциялар

2024 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шоттар бойынша, 2024 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде Нысаналы активтердің байланысқан тараптармен операциялары бойынша қалдық мынадай:

	ҚРҰБ	Қор	Жиыны	Қаржылық есептілік баптарына сәйкес жиыны
Таза нысаналы активтер туралы есеп				
АКТИВТЕР				
Ақша қаражаты және оның баламалары	13,662,258	-	13,662,258	13,662,258

9. Есепті кезеңнен кейінгі оқиғалар

2025 жылғы 28 қаңтардағы өзгерістермен және толықтырулармен 2024 жылғы 18 қазандағы ҚРҰБ-дан ақпаратқа сай нысаналы жинақтау шоттарына 2025 жылы есептелген 2024 жылғы нысаналы талаптар сомасы – 76,402,744.38 АҚШ доллары.