

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

**Жарналардың белгіленген өлшемі бар
зейнетақы схемасы**

**2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған
жылдағы қаржы есептілігі, және**

Тәуелсіз аудиторлар есебі

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

Мазмұны

Беті

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІН ДАЙЫНДАУ МЕН БЕКІТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ РАСТАУЫ

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАР ЕСЕБІ	2-3
2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІ	4
Жиынтық табыс жөніндегі есеп	
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер жөніндегі есеп	5
Таза зейнетақы активтері жөніндегі есеп	6
Ақшалай қаражаттың қозғалысы жөніндегі есеп	7
Қаржы есептеулеріне қосымшалар	8-36

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІН ДАЙЫНДАУ МЕН БЕКІТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӨНІНДЕГІ РАСТАУЫ

Тәуелсіз аудиторлардың есебінің 2-3 беттерінде берілген мазмұнда тәуелсіз аудиторлардың міндеттемелерін сипаттай отырып бірлесе қарастырылуы тиіс болатын төмендегі келесі растаулар «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (әрі қарай-«Қор») жарнаның белгіленген өлшемі бар зейнетақы схемасының қаржы есептілігіне қатысты басшылық пен тәуелсіз аудиторлардың жауапкершіліктерін ажырату мақсатында жасалған.

Қор Басшылығы 2013 жылдың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза зейнетақы активтері жөніндегі есептен, жиынтық табыс жөніндегі, таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістері жөніндегі және Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына (әрі қарай - ҚЕХС) және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 Қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартына (бұдан әрі - «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС) сәйкес осы күнге аяқталған жылдағы ақшалай қаражаттың қозғалысы жөніндегі сәйкес есептерден тұратын 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша жарналардың белгіленген өлшемі бар зейнетақы сызбасының қаржы есептілігін дайындауға жауап береді.

Схеманың қаржы есептілігін дайындау барысында Қор басшылығы төмендегілерге жауап береді:

- бухгалтерлік есептің тиісті принциптерін және олардың реттілік қолдануын таңдауға;
- дәйекті бағалар мен есептерді қолдануға;
- ҚЕХС және «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС талаптарын сақтауға; және
- ондай болжам құқықсыз болып табылатын жағдайлардан өзге жағдайларда Қор өзінің қызметін жақын болашақта жалғастырады деген болжамға негізделі отырып қаржылық есептілікті дайындау.

Басшылық сонымен қатар төмендегілерге де жауап береді:

- Қордың ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесінің жұмыс істеуін әзірлеуге, енгізуге және қамтамасыз етуге;
- кез келген мезетте Қордың қаржы жағдайы жөнінде нақты ақпаратты жеткілікті деңгеймен дайындауға және ҚЕХС және «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС талаптарына қаржы есептілігінің сәйкестігін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есеп жүйесін қолдауға;
- бухгалтерлік есепті Қазақстан Республикасы заңына сәйкес жүргізуге;

- Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес зейнетақы жинақтарының жеке есебін және төлемдерін қамтамасыз етуге шараларды қолдануға; және
- алаяқтық, қателіктер мен басқа да қиянатшылық фактілерін анықтауға және алдын алуға.

2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған осы Схеманың қаржы есептілігі Қор басшылығымен «07» наурыз 2014 жылда бекітілді

Қор басшылығы атынан:


 Медеушев Д.Т.
 Басқарма төрағасы
 07 наурыз 2014 жыл
 Алматы қ.


 Куатова А.П.
 Бас бухгалтер
 07 наурыз 2014 жыл
 Алматы қ.



БЕЙКЕР ТИЛЛИ ЕЛТАЛ КАЗАХСТАН

Республика Казахстан,
г. Алматы, 050013,
бульвар Бухар жырау, 23
Тел. +7/727/ 2 443 250
Факс +7/727/ 2 929 305
E-mail: info@bakertilly-elstal.com
www.bakertilly-elstal.com

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАР ЕСЕБІ

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

Біз «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (әрі қарай - «Қор») 2013 жылдың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша таза зейнетақы активтері жөніндегі есептен, жиынтық табыс жөніндегі, таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістері жөніндегі және осы күнге аяқталған жылдағы ақшалай қаражат қозғалысы жөніндегі сәйкес есептерден, сондай-ақ, есептік саясаттың негізгі ережелерінен және басқа да түсіндіруші қосымшалардан тұратын, ұсынылған жарналардың белгіленген өлшемі бар зейнетақы схемасының қаржы есептілігіне берілетін аудит жүргіздік.

Басшылықтың қаржы есептілігіне жауапкершілігі

Басшылық Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 Қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартына сәйкес осы қаржы есептілігін дайындауға және шынайы ұсынуға, сондай-ақ, алаяқтықпен немесе қателікпен туындаған маңызды бұрмалаушылықтан тұрмайтын қаржы есептілігін дайындауға қажетті деп есептейтін ішкі бақылау жүйесін қамтамасыз етуге жауап береді.

Аудитор жауапкершілігі

Біздің жауапкершілігіміз бізбен жүргізілген аудит негізінде көрсетілген осы қаржы есептілігі бойынша өз пікірімізді білдіру болып табылады. Аудиттің халықаралық стандарттарына сәйкес аудитті жүргіздік. Осы стандарттар қолданылатын біздерге этикалық нормаларды орындауға, сондай-ақ, жеке қаржы есептілігі маңызды бұрмалаушылықтан тұрмайтын жеткілікті сенімділікті қамтамасыз ететіндей аудитті жоспарлауды және жүргізуді міндеттейді.

Аудит қаржы есептілігінде сандық көрсеткіштер мен қосымшаларға қатысты аудиторлық дәлелдерді алуға арналған қажетті процедураларды жүргізуден тұрады. Процедураларды таңдау қаржылық қиянатшылық әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржы есептілігінің маңызды бұрмалау қаупін бағалауды қоса отырып, аудиторлардың кәсіби пікірлеріне негізделеді. Осындай тәуекелдерді бағалау осы жағдайларда қолданылатын аудиторлық процедураларды әзірлеу мақсатымен қаржылық есепті дайындауды және шынайы ұсынуды қамтамасыз ететін ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру емес, ішкі бақылау жүйесін қарастырудан тұрады. Аудит сондай-ақ, басшылықпен жасалған есептік саясатты және жорамал негізділікті қолданатын тиісті сипаттағы бағалаудан, сондай-ақ, толығымен қаржы есептілігін ұсынуды бағалаудан тұрады.

Бізбен алынған аудиторлық дәлелдер өз пікірімізді білдіру үшін осы қаржы есептілігі жөнінде жеткілікті және тиісті негізде болып табылады деп пайымдаймыз

Пікір

Біздің пікірімізше ұсынылған қаржы есептілігі барлық маңызды аспектілерінде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының жарналардың белгіленген өлшемі бар зейнетақы схемасы қаржы жағдайын, Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 Қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартына сәйкес көрсетілген күнде аяқталған жылдағы таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістерін және ақшалай қаражаттың қозғалысын көрсетеді.

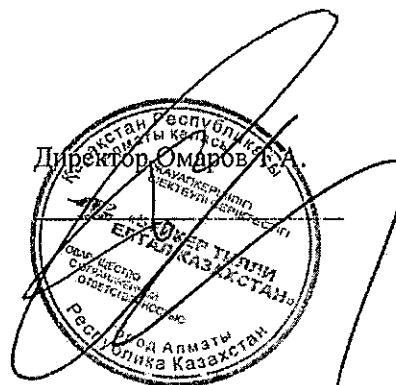
«БЕЙКЕР ТИЛЛИ ЕЛТАЛ ҚАЗАҚСТАН» ЖШС

Қазақстан Республикасының Қаржы Министрлігі
2009 жылдың 05 қарашасында аудиторлық
қызметпен айналысуға берілген Мемлекеттік
лицензия МФЮ-2 № 0000047

07 наурыз 2014 жыл

Алматы қ.

Алматы қ., Қазақстан Республикасы,
Бұхар жырау бульвары, 23



Аудитор Горбачева Е.

Аудитордың біліктілік куәлігі № 0000048



«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

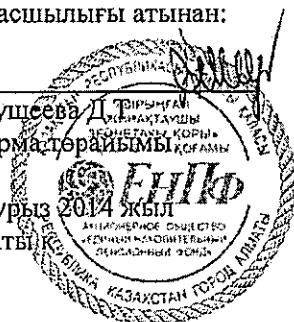
2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН
ЖЫЛДАҒЫ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕБІ
(мың қазақстандық теңгеде)

	Қосымша	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Пайыздық табыс	4	40,896,138	28,610,057
Кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза табыс		5,143	-
Бағалы металдармен жүргізілетін операциялар бойынша таза (шығын)/пайда	5	(17,946,409)	1,920,461
Дивидендтер бойынша табыс	6	1,087,338	1,040,686
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша таза (шығын)/пайда		(2,989,011)	(3,949,647)
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	7	3,301,371	3,312,231
Міндетті зейнетақы жарналарын мезгілсіз аударғаны үшін өсімпұл		263,189	257,426
Активтердің құнсыздануындағы резервті немесе басқа резервтерді қалпына келтіру / (қалыптастыру)	8	(1,525,111)	3,276,946
Басқа табыстар /түсімдер		3,344	1,048
Комиссиялық шығындар	9	(4,906,243)	(5,825,011)
Жылдық пайда		18,189,749	28,644,197
Басқа жиынтық шығын			
Сатуға арналған қолда бар инвестицияларды қайта бағалау бойынша резерв:			
- Сатуға арналған қолда бар инвестициялардың әділ құнының таза өзгерісі	12	(1,466,474)	(12,513,538)
- Кезең ішінде өткізілген сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша қайта жіктеулер		2,989,011	3,949,647
Жылдық басқа жиынтық шығыны		1,522,537	8,563,891
Жылдық барлық жиынтық табысы		19,712,286	20,080,306

Қор басшылығы атынан:

Медеушсеев Д.Т. Басқармашы

07 наурыз 2014 жыл
Алматы қ.



Куатова А.Ш.

Бас бухгалтер

07 наурыз 2014 жыл
Алматы қ.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
ТАЗА ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІНІҢ ӨЗГЕРІСТЕРІ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕБІ
(мың қазақстандық теңгеде)

	Қосымша	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Пайыздық табыс	4	40,896,138	28,610,057
Кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша таза табыс/(шығыс)		5,143	
Бағалы металдармен жүргізілетін операциялар бойынша таза пайда	5	(17,946,409)	1,920,461
Дивидендтер бойынша табыс	6	1,087,338	1,040,686
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда/(шығын)	7	3,301,371	3,312,231
Міндетті зейнетақы жарналарын мезгілсіз аударғаны үшін өсімпұл		263,189	257,426
Активтердің құнсыздануындағы резервті немесе басқа резервтерді қалпына келтіру / (қалыптастыру)	8	(1,525,111)	3,276,946
Басқа табыстар / түсімдер		3,344	1,048
Комиссиялық шығындар	9	(4,906,243)	(5,825,011)
		21,178,760	32,593,844
Салымшылардың жарналары		130,858,175	94,117,430
Басқа қорлардан кейін түскен зейнетақы жинақтары	10	543,324,606	119,637,298
Зейнетақы жинақтары төлеу	11	(20,506,172)	(13,861,900)
Зейнетақы жинақтарын төлеу көздеріндегі салық		(1,149,070)	(751,555)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша таза шығын	12	(1,466,474)	(12,513,538)
Зейнетақы жинақтарын басқа қорларға аударылған аударымдар		(17,697,408)	(68,156,264)
Сақтандыру ұйымдарына аударылатын зейнетақы жинақтарын аударымдары		(3,174,580)	(4,763,170)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		651,367,837	146,302,145
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		624,638,336	478,336,191
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		1,276,006,173	624,638,336

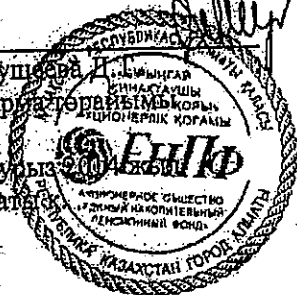
Қор басшылығы атынан:

Медетушев Д.

Басқарма төрағасы

07 наурыз 2014 жыл

Алматы



Қуатова А.П.
Бас бухгалтер

07 наурыз 2014 жыл
Алматы қ.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2013 ЖЫЛҒЫ 31 ЖЕЛТОҚСАНДАҒЫ ЖАҒДАЙЫ
БОЙЫНША ТАЗА ЗЕЙНЕТАҚЫ АКТИВТЕРІ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕБІ
(мың қазақстандық теңгеде)

	Қосымша	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	13	19,669,414	4,884,721
Банктердегі мерзімді салымдар	14	139,940,537	117,053,350
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	15	11,308,655	4,801,280
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	16	788,069,121	418,111,330
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	17	257,777,155	24,989,040
Бағалы металдар		57,844,131	51,873,801
Теріс комиссиялық сыйақы бойынша талаптар	18	-	397,711
Басқа активтер	19	2,607,820	2,751,894
АКТИВТЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ		1,277,216,833	624,863,127
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек		1,087,225	215,089
Зейнетақы төлемдерінен жеке кіріс салығы			
бойынша кредиторлық берешек		110,866	-
Басқа міндеттемелер		12,569	9,702
МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІҢ ЖИЫНТЫҒЫ		1,210,660	224,791
Таза зейнетақы активтері		1,276,006,173	624,638,336

Қор басшылығы атынан:

Медеушсева Д.Т.

Басқарма төрайымы

07 наурыз 2014 жыл

Алматы қ.



Куатова А.Ш.

Бас бухгалтер

07 наурыз 2014 жыл

Алматы қ.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ

2013 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛДАҒЫ
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ЖӨНІНДЕГІ ЕСЕБІ

(мың қазақстандық теңгеде)

	Қосым ша	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		651,367,837	146,302,145
Түзетулер:			
Пайыздық табыс		(40,896,138)	(28,610,057)
Дивидендтер бойынша табыс		(1,087,338)	(1,040,686)
Активтердің құнсыздануындағы резервті қалпына келтіру		1,525,111	(3,276,946)
Теріс комиссиялық сыйақы бойынша талаптар		-	67,320
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша таза өткізілмеген шығын		(1,466,474)	(14,611,372)
		609,442,998	98,830,404
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер			
Операциялық активтердің көбеюі:			
Басқа активтер		144,074	(1,984,430)
Операциялық міндеттемелердің (көбеюі)/азайуы:			
Комиссия бойынша кредиторлық берешек		872,136	8,155
Жеке кіріс салығы бойынша кредиторлық берешек		110,866	
Басқа міндеттемелер		2,867	2,352
Операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгерістерінен шыққан ақшалай қаражаттың түсімі / (жылыстауы)		1,129,943	(1,973,923)
Операциялық қызмет көрсетуден түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі		610,572,941	96,856,481
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ			
Банктердегі мерзімді салымдардың (ұлғаюы)/азайуы		(14,695,864)	(37,064,956)
Бағалы металдардың ұлғаюы		(5,970,330)	(7,862,187)
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер бойынша (ұлғаюы)/азайуы		(5,907,206)	(2,459,833)
Сатуға арналған қолда бар инвестициялардың ұлғаюы		(196,834,232)	(65,418,471)
Алынған дивидендтер		1,087,338	1,040,686
өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялардың азаюы		(372,301,829)	13,824,127
Комиссиялық сыйақы бойынша талаптардың азаюы		397,711	-
Басқа активтердің азаюы		(1,563,836)	-
Инвестициялық қызмет көрсетудегі ақшалай қаражаттың таза түсімі		(595,788,248)	(97,940,634)
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ЖӨНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫНЫҢ ТАЗА (АЗАЮЫ)/КӨБЕЮІ		14,784,693	(1,084,153)
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӨНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жыл басында	13	4,884,721	5,968,874
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӨНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жыл соңында	13	19,669,414	4,884,721

Қор басшылығы атынан:

Медеушеева Д.Т.

Басқарма төрайымы

07 наурыз 2014 жыл

Алматы қ.





Куатова А.Ш.

Бас бухгалтер

07 наурыз 2014 жыл

Алматы қ.

(мың қазақстандық теңгеде)

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

Негізгі қызмет

«Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» Акционерлік Қоғамымен (әрі қарай - «Қор», «БЖЗҚ») басқарылатын Зейнетақы схемасының қызметі Қазақстан Республикасы зейнетақы заңнамасымен реттеледі. Схема қызметі болып зейнетақы жарналарын шоғырландыру мен зейнетақы төлемдерін жүзеге асыру табылады.

Схеманың зейнетақы активтері зейнетақы жарналары, инвестициялық табыс, комиссиялық сыйақыдан алынатын өсімпұл мен шығынды өтеу ретінде келіп түскен қаражаттар есебінен қалыптасады.

2013 жылы 23 қаңтарда барлық жинақтаушы зейнетақы қорларының есептері берілетін бірыңғай зейнетақы қорын жасауды ұсынған зейнетақы жүйесінің реформасы туралы Үкімет пен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банк жоспары жөнінде айтылған.

2013 жылдың 21 маусымында жаңа редакцияда «Қазақстан Республикасындағы зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңы (әрі қарай – «Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңы») қабылданды. Зейнетақымен қамсыздандыру заңына сәйкес Қордың жалғыз акционері болып Қазақстан Республикасы Үкіметі табылады. БЖЗҚ зейнетақы активтерін сақтау мен есептеу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен жүзеге асырылады. БЖЗҚ зейнетақы активтерін инвестициялық басқару Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіне жүктелген.

2013 жылдың тамызына дейін Схеманың зейнетақы активтерін инвестициялық басқару Қормен өздігінен жүзеге асырылды. Зейнетақы жарналары мемлекеттік бағалы қағаздарынан, халықаралық қаржы ұйымдарының бағалы қағаздарынан, корпоративтік бағалы қағаздарынан және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қаржы нарығын және қаржы ұйымын бақылау мен қадағалау Комитетімен (әрі қарай - ҚҚК) рұқсат етілген банктердің депозиттерінен тұратын әр түрлі активтеріне инвестицияланды.

2013 жылдың 29 тамызынан бастап зейнетақы активтерін сенімгерлікпен басқару Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі («Сенімгер басқарушы») жүзеге асырады. Сенімгерлікпен басқару Сенімгер басқарушының инвестициялық қоржын құрылымы анықталатын, және Схеманың зейнетақы активтерін басқару бойынша Кеңес шешімі негізінде Инвестициялық декларацияға сәйкес жүзеге асырылады. Кеңестің жеке құрамы Қазақстан Республикасының Президентімен бекітіледі.

2013 жылы 27 тамызда қаржы құралдары мен ақшаларды сақтау және есепке алу бойынша мемлекеттік қызмет көрсету жөніндегі шартқа отырды. 2013 жылдың 29 тамызынан бастап, қаржы құралдары мен ақшаларды сақтау және есепке алу жұмыстары Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен (Банк-Кастодиан) жүзеге асырылады.

Міндетті зейнетақы жарналары заңнамамен белгіленген лимит аясында жұмысшының еңбекақысынан 10 пайыз өлшемінде өз жұмысшысының пайдасына жұмыс берушімен жүзеге асырылады. Жеке және заңды тұлғалар да қосымша ерікті жарналарды сала алады.

Салымшының (алушының) Қазақстан Республикасы шекарасынан тыс жерге тұрғылықты мекендеуге кету барысында Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес салымшы (алушы) зейнетақы жинақтарының барлық сомасын алуға құқылы.

Салымшы (алушы) қайтыс болған жағдайда Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте мұрагер салымшының (алушының) зейнетақы жинақтарының сомасын алуға құқылы

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы Заңына сәйкестікте анықталғандай салымшы белгілі бір жасқа жеткенде ол өз таңдауынша зейнетақы аннуитет келісім-шарты негізінде зейнетақы жинақтарының сақтандыру ұйымына аудара немесе Схемадан зейнетақы жинақтарының ала алады. Схемадан зейнетақы жинақтарының төлеу Қазақстан Республикасының зейнетақы

(мың қазақстандық теңгеде)

заңнамасының талаптарына сәйкес Қормен келісетін жыл сайынғы графикаға сәйкес жүзеге асырылады.

Әрбір салымшыда (алушыда) салымшының (алушының) келіп түсетін зейнетақы жарналарының сомасы және ұстап қалатын комиссиялық сыйақысын шегеруден шығатын зейнетақы активтерін басқарудан келетін таратылатын инвестициялық табысы есептелінетін жеке зейнетақы шоты бар. Инвестициялық табысты есептеу тәртібі және ұстап қалатын комиссиялық сыйақы өлшемі Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасына сәйкес регламенттеледі. Зейнетақымен қамсыздандыру турады Заңмен анықталған шарттар туындау барысында салымшы (алушы) өзінің жеке зейнетақы шотында болатын зейнетақы жинақтарының сомасы аясында зейнетақы төлемдерін алуға құқылы.

БЖЗҚ есеп беру күнінде «Республика» ЖЗҚ» АҚ, «Отан» АЖЗҚ» АҚ, «Капитал» ЖЗҚ» АҚ, - «Банк ЦентрКредит» АҚ ЕҰ, «Атамекен» ЖЗҚ» АҚ бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорына зейнетақымен қамсыздандыру келісім-шарты бойынша жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелерін қабылдау-беру графикасына сәйкес зейнетақымен қамсыздандыру жөніндегі келісім-шартпен зейнетақы активтері мен міндеттемелері берілген (10-Қосымша). Есепті шығару күнінде «Астана» ЖЗҚ» АҚ, «МұнайГаз-Дем» ЖЗҚ» АҚ, «Грантум» ЖЗҚ» АҚ, «Ұлар Үміт» ЖЗҚ» АҚ, зейнетақы активтері мен міндеттемелері БЖЗҚ берілген (27-Қосымша).

2. ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІН ДАЙЫНДАУДЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАТТАРЫ

Бухгалтерлік есеп қағидаттарына сәйкестік

Осы қаржы есептілігі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 Қаулысымен бекітілген «Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» қаржылық есептілік стандартына және Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттары бойынша Комитетімен («ҚЕХСК»), және Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарды түсіндіру бойынша Комитетімен («ҚЕХСТК») шығарылған Түсіндірулермен Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарына («ҚЕХС») сәйкес дайындалған.

Схеманың қаржы есептілігі қаржы есептілігінің жеке субъектісі ретінде Схеманың жиынтық қаржы жағдайын ұсынады. Осы қаржы есептілігі Схеманың таза зейнетақы активтерін және жылдағы таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістерін ұсынады.

Құнды анықтауға арналған база

Қаржы есептілігі пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын, және әділ құн бойынша көрсетілген сатуға арналған қолда бар инвестицияларды есептемегенде бастапқы құнды есептеу қағидатына сәйкес дайындалған.

Функционалды валюта және есеп беруді тапсыру валютасы

Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасы болып қазақстандық теңге (әрі қарай «теңге») табылады. Қор Басшылығы функционалды валюта ретінде теңгені анықтады, өйткені теңге оқиғаның экономикалық болмысын және Схема операциясын көрсетеді. Сондай-ақ, теңге осы қаржы есептілігін ұсыну мақсатында қолданылатын валюталық есептілік болып табылады.

Теңгеде берілген барлық қаржы ақпараты ең жақын мыңға дейін дөңгелектелген.

(мың қазақстандық теңгеде)

Кәсіби пайымдаманы, есептік бағалар мен жорамалдарды қолдану

Басшылық

ҚЕХС

және

«Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету» ҚР ҰБ ҚЕС талаптарына сәйкес осы қаржы есептілігін дайындау барысында активтер мен міндеттемелерді ұсынуға және шартты активтер мен міндеттемелерді ашуға қатысты бірқатар бағалар мен болжамдарды қолданды. Нақты нәтижелер көрсетілген бағалардан ерекшеленуі мүмкін.

Жорамалдар және соның негізінде жасалған есептік бағалар олардың өзгеру қажеттілігіне қарай тұрақты түрде талданады. Есептік бағалардағы өзгерістер осы бағалар қайта қарастырылғанда сол есептік кезеңде, көрсетілген өзгертулерде айтылған барлық келесі кезеңдерінде танылады.

3. ЕСЕПТІК САЯСАТТЫҢ НЕГІЗГІ ҚАҒИДАЛАРЫ

Осы қаржы есептілігін дайындау барысында есептік саясаттың келесі негізгі қағидалары қолданылды. Осы қағидалар реттілікпен қолданылды.

Шетел валютасындағы операциялар

Шетел валютасындағы операциялар осы операцияларды жүргізген күнде айырбастау курсы бойынша сәйкес функционалды валютасында қайта есептеледі. Таза зейнетақы активтері жөнінде есепті дайындау күнінде шетел валютасында көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелер осы күнге әрекет ететін айырбастау курсы бойынша функционалды валютада қайта есептеледі. Қайта есептеу барысында туындайтын курстық айырмашылықтар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер жөніндегі есебінде танылады.

Қаржы есептілігін дайындау барысында Схемамен қолданған 2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы айырбастау курстары келесідей болды:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
теңге/1 АҚШ доллары	154,06	150,74
теңге/1 ресей рублі	4,68	4,96

Ақшалай қаражат және олардың баламалары

Ақшалай қаражат және олардың баламалары Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкідегі кастодиалды шотында жатқан ақшалай қаражаттан тұрады. (2013 жылдың 29 тамызына дейін: «Ситибанк Қазақстан» АҚ).

Қаржы құралдары

Жіктелуі

Банктердегі жедел салымдар және дебиторлық берешек

Банктердегі жедел салымдар және дебиторлық берешек төмендегілерді есептемегенде, белсенді қызмет ететін нарықта баға белгілемейтін тіркелген немесе анықталған төлемдері бар өнімсіз қаржы активтері болып табылады:

- Схема тез немесе ең жақын болашақ күнде сатуға ниеттенуде;
- бастапқы мойындау мезетінде Схема кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын категориясында анықтайды;
- бастапқы мойындау мезетінде Схема сатуға арналған қолда бар категорияда анықтайды; немесе
- активтің құнсызданудан ерекшеленетін себептермен барлық бастапқы жүзеге асырылған инвестицияларды Схема етей алмаған жағдайда.

(мың қазақстандық теңгеде)

Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер

Міндетті кері сатумен сатып алу жөніндегі келісім аясында сатып алынған бағалы қағаздар («кері РЕПО» келісімдері) «кері РЕПО» келісімі бойынша ұсынылған «Несиелер» бабында көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасының арасындағы айырмашылық пайыздық табыс болып келеді және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, «РЕПО» келісімін әрекет ету кезеңінде есептелінеді.

Міндетті кері сатумен сатып алу жөніндегі келісім аясында сатып алынған активтер үшінші тараптармен сатылатын болса, бағалы қағаздарды қайтару міндеті саудаға арналған міндеттеме ретінде көрсетіліп, әділ құн бойынша бағаланады.

Сатуға арналған қолда бар инвестициялар

Сатуға арналған қолда бар инвестициялар сатуға арналған қолда бар категорияда анықталатын немесе өтеуге дейін ұстап қалатын кредиттерді және дебиторлық берешекті, инвестицияларды, немесе пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарды анықтауға жатпайтын сол қаржы активтері болып табылады.

Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар

Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар төмендегі жағдайларды есептемегенде, Схема өтеу мерзімі келгенге дейін ұстап тұруға ниетті және қабілетті болатын тіркелген немесе анықталған төлемдері және тіркелген өтеу мерзімі бар өнімсіз қаржы активтері болып табылады:

- бастапқы мойындау мезетінде Схема кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын категориясында анықтайды;
- Схема сатуға арналған қолда бар категорияда анықтайды; немесе
- несиелер және дебиторлық берешек анықтамасына сәйкес келеді.

Басшылық және (немесе) Сенімгерлік басқарушы оны бастапқы мойындау мезетінде қаржы құралына жатқызу қажет болатын категорияны анықтайды. Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын категорияға жатқызылған бастапқы мойындау мезетінде өнімді қаржы құралдары және қаржы құралдары пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары категориясынан қайта жіктелмейді. Егер бастапқы мойындау мезетінде қаржы активі несиелер және дебиторлық берешек анықтамасына жауап берсе, кезеңдегі пайда немесе шығын құрамында көрсетілген өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары категориясынан, немесе компания көз жетерлік болашақта немесе оны өтеу мерзімі келгенге дейін осы активті ұстап қалуды ниеттенсе немесе мүмкіндігі болатын болса, сатуға арналған қолда бар активтер категориясынан жіктеліне алады. Басқа да қаржы құралдары тек сирек жағдайларда ғана кезеңдегі пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары категориясынан жіктеліне алады.

Мойындау

Қаржы активтері мен міндеттемелер Схема мәні көрсетілген қаржы құралдары болып табылатын келісімді қатынастарға түскенде таза зейнетақы активтері жөніндегі есепте көрсетіледі. Қаржы активтерін стандартты түрде сатып алудың барлық жағдайлары есептерді жүзеге асыру күнінде қаржы есептілігінде көрсетіледі.

(мың қазақстандық теңгеде)

Бағалау

Қаржы активі немесе міндеттемен бастапқыда қаржы активі мен міндеттемені тікелей сатып алуға немесе шығаруға қатысты мәмілелер бойынша шығындар кезеңінде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланбайтын қаржы активі немесе міндеттемесі жағдайында плюс әділ құн бойынша бағаланады.

Бастапқы мойындаудан кейін активтер болып табылатын өнімді қаржы құралдарын қоса отырып, қаржы активтері келесі жағдайларды есептемегенде, сату немесе басқадай шығарып тастау нәтижесінде ұшыраған мәмілелер бойынша қандай да бір шығындарды есептемей, олардың әділ құны бойынша бағаланады:

- тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын банктердегі жедел салымдар және дебиторлық берешек;
 - тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар; және
 - белсенді қызмет ететін нарықта нарықтық баға белгіленімі, және сенімділіктің жеткілікті деңгейімен анықтауға болмайтын әділ құны жоқ үлестік құралдардағы инвестициялар.
- Осыған ұқсас құралдар нақты шығындар бойынша қаржы есептілігінде көрсетіледі.

Кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы міндеттемелерін, және әділ құны бойынша көрсетілген қаржы активін аударғанда мойындауды тоқтату критерияларына жауап бермеуден туындаған қаржы міндеттемелерін есептемегенде барлық қаржы міндеттемелері амортизацияланған құн бойынша бағаланады. Амортизацияланған құн тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып анықталады. Сыйлық пен дисконттар көлемі, сондай-ақ, мәміле бойынша шығындар сомасы сәйкес құралдың баланстық құнына қосылады және осы құралдың тиімді пайыздық мөлшерлемеден шыға отырып, амортизацияланады. Жалпы қолжетімді нарық мәліметтеріне негізделген бағалау бастапқы мойындау сомасына қатысты активтің немесе міндеттеменің әділ құнының ұлғаюы немесе азаюы жөнінде куәландыратын жағдайда болса, осындай ұлғаюдан/азаюдан туындаған пайда немесе шығын лезде пайда немесе шығын құрамында танылады. Бастапқы пайданың немесе бастапқы шығынның көлемі тек жалпы қолжетімді нарық мәліметтерін ғана емес қолдана отырып, бағаланатын болса, онда осындай пайданың немесе шығынның көлемі болашақ кезеңдердің табыстар немесе шығындар құрамында танылады және активтің немесе міндеттеменің әрекет етуінің барлық мерзімінде таңдалған әдісіне сәйкес амортизацияланады немесе жалпы қолжетімді нарық мәліметтері пайда болған мезетінде немесе осы активтің немесе міндеттеменің шыққан мезетінде танылады.

Әділ құн бойынша бағалау қазидаты

Қаржы құралдарының әділ құны мәміле бойынша қандай да бір шығынды есептемей, есеп берілген күндегі жағдай бойынша олардың нарықтық баға белгіленімі негізінде анықталады. Белсенді қызмет ететін нарықта нарықтық баға белгіленімі болмайтын бағалы қағаздар бойынша ағымды құн келесі түрде анықталады:

- 12.10.2013 жылға дейін Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау Агенттігі Басқармасының 2005 жылғы 26 наурыздағы № 109 қаулысымен бекітілген жинақтаушы зейнетақы қорларының инвестициялық қоржындарында болатын Қаржы құралдарын бағалау ережелеріне сәйкес. (қазіргі уақытта - ҚҚК);
- 12.10.2013 жылдан бастап, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі №186 қаулысымен бекітілген Зейнетақы активтерін есептеу мен бағалауды жүзеге асыру ережелеріне сәйкес (әрі қарай – «Ереже»),

және Басшылық осы Ережелер ҚЕХС сәйкес әділ құнды анықтауға ең жақсы индикатор болып табылады деп есептейді.

(мың қазақстандық теңгеде)

Келесі базалау барысында туындаған пайдалар мен шығындар

Кезеңде пайда немесе шығын құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын категориясында жіктелетін, немесе сатуға арналған қолда бар инвестициялар категориясында жіктелетін қаржы құралы бойынша пайда немесе шығын таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде көрсетіледі. Сатуға арналған қолда бар болатын инвестициялар бойынша пайыз кезеңде таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде туындаған мезетінде көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, есептелінеді.

Амортизацияланған құн бойынша көрсетілген қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша пайда немесе шығын қаржы активін немесе міндеттемесін мойындауды тоқтатқан немесе құнсызданған жағдайда, сондай-ақ, сәйкес амортизацияны есептеу барысында таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде көрсетіледі.

Мойындауды тоқтату

Қаржы активін мойындау жағдайы қаржы активі бойынша ақшалай қаражатты алу талабының құқығы тоқтатылғандағы немесе Схема жеке меншік құқығынан шығатын жалпы барлық тәуекелдер мен пайдаларды қаржы активіне аударғандағы мезетте тоқтатылады. Аудару барысында туындаған немесе сақталған кез келген құқықтар немесе міндеттемелер активтер немесе міндеттемелер ретінде жеке-жеке көрсетіледі. Қаржы міндеттемесін мойындау оны орындау жағдайында тоқтатылады.

Схема сонымен қатар белгілі бір активтерді мойындауды өндіріп алуға сенімсіз болған жағдайда танылған активтерге жататын қалдықтарды есептен шығарған жағдайда тоқтатады.

Активтер мен міндеттемелерді өзара есепке алу

Қаржы активтері мен міндеттемелері өзара есепке алынады және таза сомасы танылған сомаларды есепке алу үшін заңды негіздемесі, және тараптардың нетто-негізінде есеп жүргізу немесе активті өткізіп, міндеттемені бір уақытта орындау ниеті бар болғанда таза зейнетақы активтері жөніндегі есебінде көрсетіледі.

Құнсыздану

Қаржы активтері

Әрбір есеп берілген күндегі жағдай бойынша қаржы активті оның ықтималды құнсыздану жағдайының объективті айғақтары болған мәнінде бағаланады. Қаржы активті бір немесе бірнеше оқиғалар осы активтен ақшалай қаражаттың болашақ ағымдарының күтілетін көлеміне теріс әсерінен объективті айғақтар бар болатын болса, құнсызданған деп есептелінеді.

Амортизацияланған құн бойынша есептелінетін қаржы активі қатысында құнсызданудан туындаған шығын сомасы активтің баланстық құны мен сыйақының бастапқы тиімді мөлшерлемесінен дисконтталған ақшалай қаражаттың күтілетін болашақ ағынының келтірілген құны арасындағы айырмашылық ретінде есептелінеді. Сатуға арналған қолда бар инвестициялар қатысында құнсызданудан туындаған шығын осы активтің әділ құны негізінде есептелінеді.

Айтарлықтай болып табылатын көлемдегі әрбір қаржы активті жеке-жеке құнсыздану мәнінде тексеріледі. Қалған қаржы активтері несиелік тәуекел сипатына ұқсас болатын активтер тобының құрамындағы жиынтығында құнсыздану мәніне тексеріледі.

Құнсызданудан туындаған барлық шығындар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде танылады.

Құнсызданудан туындаған шығынға деп есептен шығарылған сома құнсызданудан туындаған шығынның азаюын құнсызданудан туындаған шығынды танығаннан кейін болған қандай да бір оқиғаға жатқызатын жағдайда ғана қайта қалпына келтіріледі. Қайта қалпына келтірілетін сомалар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде танылады.

Қаржы емес активтер

Мерзімі ұзартылған салықтан ерекшеленетін басқа да қаржы емес активтер олардың ықтималды құнсыздану белгілерін анықтау үшін әрбір есеп беретін күнге талданады. Қаржы емес активтердің өтелетін көлемі: осы активті қолдану құндылығы және сатуға шыққан шығынды шегерудегі оның әділ құны болып екі көлемнен ең үлкен түрі болып табылады. Құндылықтарды есептеу барысында ақшалай қаражаттың күтілетін болашақ ағындарын қолдану осы актив үшін ерекше болатын уақыт пен тәуекелдердің ағысымен ақша құнының өзгеруіндегі әсер етудің ағымды нарық бағасын көрсететін салық салуға дейін дисконттау мөлшерлемесін қолдана отырып, олардың келтірілген құндарына дейін дисконтталады. Өзге активтермен қалыптастырылатын ақшалай қаражаттардан елеулі түрде тәуелсіз болатын ақшалай қаражаттың түсімін қалыптастырмайтын актив үшін өтелетін құн актив өзі қатысты болатын ақшалай қаражаттарды қалыптастыратын актив немесе активтер тобы бойынша анықталады. Құнсызданудан туындаған шығын ақшалай қаражатты генерациялайтын активтің немесе активтер тобының қайта қалпына келтірілген баланстық құны оның өтелетін құнын асырғанда танылады.

Қаржы емес активтердің құнсыздауынан туындаған барлық шығындар таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде көрсетіледі, және өтетін құнды анықтау барысында қолданылатын бағаларда өзгерістер болған жағдайда ғана қайта қалпына келтіруге жатады. Активтің құнсыздануынан туындаған кез келген шығыны құнсызданудан туындаған шығын танылмаған жағдайда қалыптасқандағы қайта қалпына келтірілген актив осындай баланстық құнды (амортизация мен тозуды шегергенде) асырғанда сол көлемде қайта қалпына келтіруге жатады.

Асыл металдар

Ережелерге сәйкес асыл металдар белсенді нарықта баға белгілеу негізінде анықталатын қайта бағалау күндегі олардың әділ құны болып табылатын қайта бағаланған құны бойынша таза зейнетақы активтері жөніндегі есепте есептелінеді. Қайта бағалаудан шығатын нәтиже таза зейнетақы активтері жөніндегі есепте танылады. Осы ережелер нарықтың барлық қатысушыларына қатысты қолданылады.

Табыстар мен шығындарды мойындау

Пайыздық табыстар пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісін қолдана отырып, таза зейнетақы активтері жөніндегі есепте танылады.

Кезеңде пайдалар немесе шығындар құрамында көрсетілетін өзгерістің әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары бойынша есептелінген дисконттар мен сыйлықтар сәйкесінше, пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен бірге жүргізілетін операциядан түскен шығынды шегерудегі табыстар құрамында танылады.

Дивидендтер пішімдегі табыс дивидендтерді жариялаған күнге таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер есебінде көрсетіледі.

Салық салу

Схемаға қатысты табысқа салынатын салық қолданылмайды.

Комиссиялық шығындар

Комиссиялық шығындар қызметтерді ұсыну кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығындарды есептеу тәртібі 9-Қосымшада толығымен мазмұндалған.

Салымшылардың жарналары, зейнетақы аударымдары және зейнетақы қорланымдарын төлеу

Зейнетақы жарналары және басқа қорлардан келіп түскен зейнетақы қорланымдарының аударымдары Схеманың кастодиалды есебіне жарналар мен аударымдар келіп түсі барысында есептелінеді. Зейнетақы жинақтарын басқа қорларға төлеу және зейнетақы қорланымдарының аударымдары зейнетақы заңнамасына сәйкес салымшының талабы бойынша Схепада зейнетақы қорланымдарын төлеу немесе аудару бойынша міндеттеме туындаған мезетінде көрсетіледі.

Жаңа және қайта қарастырылған стандарттарды қолдану

Ағымды жылы Схема 2013 жыл 31 желтоқсанда аяқталған кезеңге есепті жасау барысында оның операцияларына жататын және күшіне енетін Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттары бойынша Комитетімен («ҚЕХСК»), және Қаржы есептілігінің халықаралық стандарттарды түсіндіру бойынша Комитетімен («ҚЕХСТК») бекітілген барлық жаңа және өзгертілген стандарттар мен түсіндірулерді қолданды.

- ҚЕХС 13 - «Әділ құнды бағалау» әділ құнды анықтау бөлігінде әділ құнды бағалауды жүргізу мен ақпаратты ашу тәртібін орнататын жалғыз стандарт болып табылады. Осы Стандартта әділ құн анықтамасы енгізіледі, сондай-ақ, әділ құнды бағалау ережесі мен әділ құнды бағалау бөлігінде ақпаратты ашуға қойылатын талап орнатылады. ҚЕХС 13 «Әділ құнды бағалауда» әрекет етудің кең ауқымы бар және ҚЕХС басқа стандарттары әділ құнды бағалау әдісін қолдануды және әділ құнды бағалау бөлігінде ақпаратты ашуды (жеке келісілген жағдайлардан басқа) талап ететін немесе рұқсат ететін қарым-қатынаста қаржы болсын, қаржы емес болсын құралдарын қамтиды.
- ҚЕХС 13 «Әділ құнды бағалау» әділ құн баспалдақтың үш деңгейіне сәйкес сандық және сапалық көрсеткіштері жөніндегі ақпаратты ашуды талап етеді, ҚЕХС 13 реттелетін барлық активтер мен міндеттемелерге кеңнен таратылады.

Шығарылған бірақ әлі де қолданылмаған Стандарттар мен Түсіндірулерді Схема шығарылған және оның операцияларына жататын келесі Стандарттар мен Түсіндірулерді қолданбады:

- «Қаржы құралдары: Жіктеу және бағалау» - ҚЕХС 9 БЕХС 39 «Қаржы құралдары: мойындау және бағалау» қолдану саласына кіретін барлық танылған қаржы активтері акырында амортизацияланған құн немесе әділ құн бойынша бағалануын талап етеді. Әсіресе, нақты ақша ағындарын жинау болып табылатын мақсатпен бизнес-модель аясында ұстап қалатын, және қарыздың негізгі сомасының өтелмеген бөлігі бойынша қарыздың негізгі сомасы мен пайыздары бойынша толық төлемдер болып табылатын нақты ақша ағындарына ие болатын борышқорлық міндеттемелердегі инвестициялар ережеге сәйкес келесі есептік кезеңдер соңында амортизацияланған құнмен бағаланады. Барлық басқа инвестициялар борышқорлық міндеттемеге келесі есептік кезең соңында олардың әділ құнымен бағаланады.
- Қаржы міндеттемелерін жіктеу мен бағалауға қатысты ҚЕХС 9 ең көп айтырлықтай әсер осы міндеттеменің несие тәуекеліндегі өзгерістеріне жататын қаржы міндеттемелердің әділ құнындағы (пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша) өзгеріс есебіне жатады. Әсіресе, ҚЕХС 9 сәйкес пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы міндеттемелері үшін осындай міндеттеменің несие тәуекеліндегі өзгерістерге жататын қаржы міндеттемелердің әділ құнындағы өзгеріс сомасы, егер басқа жиынтық табыста осы міндеттеменің несие тәуекелінде өзгерістің әсерін мойындау табыстардың немесе шығындардың бухгалтерлік есебінде жасалмаса немесе ұлғаймаса, басқа жиынтық табыста танылады. Қаржы міндеттеменің кредиттік тәуекелімен байланысты әділ құнындағы өзгеріс кейінен табыстарға немесе шығындарға аударылмайды. БЕХС 39 сәйкес бұрын пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша есептелінетін қаржы міндеттемелердің әділ құнындағы өзгерістің барлық сомасы пайдалар немесе шығындар жөніндегі есепте танылған.

Схема басшылығы ҚЕХС 9 2015 жылдың 1 қаңтарынан басталатын жылдық кезеңдегі Схеманың қаржы есептілігінде қолданылады, және оның қолдану Схеманың қаржы активтерінің және қаржы міндеттемелерінің берілген көрсеткіштер есебіне берілген айтарлықтай әсерін тигізеді деп

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

болжамдайды. Сонымен қатар, осы әсердің негізделген бағасы толық талдау жүргізуді талап етеді.

Барлық басқа Стандарттар мен Түсіндірулер Схема операцияларына қолданылмайды. Басшылық осы Стандарттар мен Түсіндірулерді қолдану Схема операцияларының нәтижелеріне айтарлықтай әсер етпейді деп есептейді.

4. ПАЙЫЗДЫҚ ТАБЫС

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	22,052,917	20,625,265
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	10,051,729	1,347,197
Банктердегі жедел салымдар	8,191,323	6,596,438
Кері РЕПО келісімі бойынша ұсынылған несиелер	600,169	41,157
Пайыздық табыс жиынтығы	40,896,138	28,610,057

5. БАҒАЛЫ МЕТАЛДАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Қайта бағалаудан шығатын өткізілмеген (шығын)/табыс	(18,007,600)	1,244,313
Өткізілген табыс/(шығын)	61,191	676,148
Бағалы металдармен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда жиынтығы	(17,946,409)	1,920,461

6. ДИВИДЕНДТЕР БОЙЫНША ТАБЫС

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
«Кселл» АҚ депозиторлық қолхаттары	309,729	-
«Қазақстан Ұлттық Банкі» АҚ артықшылықты акциялар	265,992	298,377
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялар	98,545	21,562
«Казтрансойл» АҚ жай акциялары	79,183	-
Deutsche Telecom жай акциялары	72,010	66,338
Mcsmogan Corper жай акциялары	53,707	27,154
«ҚазМұнайГаз» Барлау Өндіру» АҚ депозиторлық қолхаттары	52,978	-
«Сбербанк России» ААҚ депозиторлық қолхаттары	49,862	38,856
Rio Tinto Pic жай акциялары	31,421	28,552
«SAT&Company» АҚ артықшылықты акциялар	30,589	-
Deutsche bank AG жай акциялары	18,338	17,344
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялар	14,000	-
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	4,026	497,202
«Маңғыстау электр желісін тарату компаниясы» АҚ жай акциялары	2,985	-
«Банк ВТБ» АҚ ЕҰ депозиторлық қолхаттары	1,979	-
«Қазкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялар	1,778	-
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялар	200	60
BARRICK GOLD CORP жай акциялары	16	-
«ҚазМұнайГаз» АҚ депозиторлық қолхаттары	-	42,755
Schlumberger Ltd жай акциялары	-	2,486
Дивидендтер бойынша табыс жиынтығы	1,087,338	1,040,686

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

7. ШЕТЕЛІ ВАЛЮТАСЫМЕН ЖҮРГІЗІЛГЕН ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ПАЙДА / (ШЫҒЫН)

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Қаржы активтері мен міндеттемелерін қайта бағалаудан шыққан пайда / (шығын)	1,998,960	2,758,158
Бағалы металдарды қайта бағалаудан шыққан пайда / (шығын)	1,071,702	(237,352)
Спот мәмілелерінен шыққан пайда / (шығын)	230,709	791,425
Шетел валютасымен жүргізілген операциялар бойынша таза пайда / (шығын) жиынтығы	3,301,371	3,312,231

8. ҚҰНСЫЗДАНУДАҒЫ РЕЗЕРВ ЖӘНЕ БАСҚА РЕЗЕРВІЛЕР

	Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	Басқа активтер	Жиынтығы
2011 жылғы 31 желтоқсан	1,051,800	658,608	3,447,535	5,157,943
Резервтерді қалпына келтіру	(1,026,548)	(658,608)	(1,591,790)	(3,276,946)
Қосылу әсері	1,413,276	-	90,419	1,503,695
2012 жылғы 31 желтоқсан	1,438,528	-	1,946,164	3,384,692
Резервтерді құру	(38,725)	-	1,563,836	1,525,111
Қайта жіктеумен байланысты аударымдар	(159,400)	-	159,400	-
Басқа зейнетақы қорларынан зейнетақы активтері мен міндеттемелерін аудару әсері	2,546,575	56,486	2,619,948	5,223,009
2013 жылғы 31 желтоқсан	3,786,978	56,486	6,289,348	10,132,812

9. КОМИССИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Таза инвестициялық табыс бойынша комиссиялық шығындар	2,324,201	3,425,270
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығындар	2,582,042	2,399,741
Комиссиялық шығындар жиынтығы	4,906,243	5,825,011

Қазақстанның зейнетақы заңнамасына сәйкес инвестициялық табыстан түсетін 7.5% комиссия Схеманың активтері бойынша табыс болған жағдайда инвестициялық табыстан түсетін комиссиялық сыйақыны ай сайын аударумен Қордың шоттарына есеп беру кезеңі ішінде Қордың өзінің ағымды шотына күнделікті есептелінеді.

2013 жылдың 23 тамызына дейін инвестициялық табыстан түсетін комиссиялық сыйақы инвестициялық табыстан зейнетақы активтері бойынша 12% (2012 жылы: 12 наурызға дейін 15% және 12 наурыздан кейін 12%) құрады. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Заңымен 2013 жылы 21 маусымында зейнетақы активтері бойынша алынған инвестициялық табыстан түсетін 7.5% өлшемдегі комиссиялық сыйақының шекті көлемі белгіленді.

Қазақстанның зейнетақы заңнамасына сәйкес комиссиялық сыйақылар Қордың жеке меншік ағымды шотына комиссиялық сыйақыны алда аударумен Қор шоттарына есеп беру кезеңі ішінде есептелінеді.

2013 жылдың 23 тамызына дейін Схема активтері бойынша комиссиялық табыстар 0.0375% (2012 жылы: 12 наурызға дейін 0.0475%, 12 наурызынан бастап 0.0375%) құрады. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» Заңымен 2013 жылы 21 маусымында зейнетақы активтерінен айына 0.025% өлшемдегі комиссиялық сыйақының шекті көлемі белгіленді.

2013 жылға 2013 жылдың 23 қыркүйегіндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Басқармасының №245 ««Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» Акционерлік Қоғамының комиссиялық сыйақының көлемін белгілеу туралы» қаулысымен 2013 жылдың 23 тамызынан бастап, келесі комиссиялық сыйақының көлемі белгіленді:

- инвестициялық табыс сомасынан түскен 7.5 пайыз;
- зейнетақы активтерінен түскен айына 0.025 пайыз.

10. БАСҚА ҚОРЛАРДАН КЕТІП ТҮСКЕН ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫ

Басқа қорлардан келіп түскен зейнетақы жинақтары құрамында жүргізілген зейнетақы реформасына сәйкес келесі жинақтаушы зейнетақы қорларынан қабылданған зейнетақы жинақтарының сомасы көрсетілген:

	Зейнетақы реформасына сәйкес жинақтаушы зейнетақы қорларынан қабылданған зейнетақы жинақтары
«Республика» ЖЗҚ» АҚ	82,736,583
«Отан» АЖЗҚ» АҚ	90,243,951
«Капитал» ЖЗҚ» АҚ	208,136,176
«Атамекен» ЖЗҚ» АҚ	101,291,295

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ВСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

11. ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖИНАҚТАРЫН ТӨЛЕУ

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Зейнеткерлік жасқа жету барысындағы зейнетақы төлемдері	16,646,730	11,151,759
Мұрагерлерге берілетін зейнетақы төлемдері	1,786,025	1,280,484
Қазақстан Республикасы шекарасынан тыс жерге шығуға байланысты зейнетақы төлемдері	1,342,603	828,044
Жерлеуге берілетін зейнетақы төлемдері	473,705	377,541
Мүгедектікке берілетін зейнетақы төлемдері	257,109	224,072
Зейнетақы жинақтары төлеу жиынтығы	20,506,172	13,861,900

12. САТУҒА АРНАЛҒАН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР БОЙЫНША ТАЗА ШЫҒЫН

	2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Үлестік құралдар	1,744,459	167,375
Борыштық құралдар	(3,210,933)	(12,680,913)
Зейнетақы жинақтарын төлеу жиынтығы	(1,466,474)	(12,513,538)

13. АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӘНЕ ОЛАРДЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкідегі ақшалай қаражат	19,669,414	-
«СитиБанк ҚАЗАҚСТАН» АҚ ақшалай қаражат	-	4,884,721
Ақшалай қаражат және олардың баламалар жиынтығы	19,669,414	4,884,721

14. МЕРЗІМДІ САЛЫМДАР

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
«Сбербанк России» ЕБ АҚ	27,789,072	24,243,360
«Банк ЦентрКредит» АҚ	22,933,611	4,840,569
«Цеснабанк» АҚ	16,983,826	10,656,415
«Еуразиялық банк» АҚ	16,839,774	11,001,406
«Қазкоммерцбанк» АҚ	15,899,836	26,101,383
«Kaspi Bank» АҚ	13,236,747	16,203,805
«Банк АТФ» АҚ	10,302,359	19,548,145
«Банк ВТБ» ЕБ АҚ	7,959,667	4,458,267
«Bank RBK» Банкі» АҚ	2,538,111	-
«Банк Хоум Кредит» ЕБ АҚ	2,200,000	-
«Альфа Банк» ЕБ АҚ	2,057,534	-
«Банк Kassa Nova» АҚ	700,000	-
«Қазинвестбанк» АҚ	500,000	-
Банктердегі мерзімді салымдар жиынтығы	139,940,537	117,053,350

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша банктердегі жедел салымдар сәйкесінше, 9,010,237 мың теңге және 6,616,350 мың теңге сомасында есептелген сыйақыларды енгізді.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша банктердегі мерзімі өтіп кеткен салымдар жоқ болды.

15. КЕРІ РЕПО КЕЛІСІМІ БОЙЫНША БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша кері РЕПО келісім бойынша талаптардың баланстық құны және қамтамасыз ету ретінде анықталған активтердің әділ құны келесілерді құрады:

	2013 жылғы 31 желтоқсан		2012 жылғы 31 желтоқсан	
	Несиенің баланстық құны	Қамсыздандырудың әділ құны	Несиенің баланстық құны	Қамсыздандырудың әділ құны
Қазақстан Республикасының Қаржы Министрілігінің облигациялары	11,308,655	12,336,837	4,801,280	5,201,026
Жиынтығы	11,308,655	12,336,837	4,801,280	5,201,026

2013 жылдың 31 желтоқсандағы және 2012 жылғы жағдай бойынша кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер сәйкесінше, 8,651 мың теңге және 1,278 мың теңге сомасында есептелген сыйақыны енгізді.

16. САТУҒА АРНАЛҒАН ҚОЛДА БАР ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық және тиянақталған табысы бар басқа құралдар		
- Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы Министрілігінің облигациялары	400,057,140	253,758,745
АҚШ қазыналық облигациялары	20,309,479	15,413,029
Алматы қаласы Әкімдігінің муниципалды облигациялары	5,232,555	3,840,256
Ресей Федерациясының Қаржы Министрілігінің Еурооблигациялары	1,405,140	6,275,118
Мемлекеттік облигациялар жиынтығы	427,004,314	279,287,148
- Корпоративтік облигациялар		
«Цеснабанк» АҚ облигациялары	20,498,563	3,185,686
«ҚазМұнайГаз» АҚ облигациялары	17,221,885	1,778,988
«Сбербанк России» ЕБ облигациялары	16,200,277	
«Еуразиялық Даму Банкі» АҚ облигациялары	15,338,822	10,284,512
«Kaspi Bank» АҚ облигациялары	15,058,480	6,268,463
«Нұрбанк» АҚ облигациялары	13,604,965	2,892,202
«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялары	12,713,273	2,771,999
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ ипотекалық облигациялары	11,655,866	-
«Қазкоммерцбанк» АҚ еурооблигациялары	11,061,627	11,707,180
«Еуразиялық Банкі» АҚ облигациялары	9,955,337	2,180,264
«Қазақстан Ұлттық банкі» АҚ еурооблигациялары	9,225,597	4,672,713
«Самұрқ-Қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ облигациялары	9,147,334	5,149,872
PPN Merrill Lynch облигациялары	8,962,159	7,537,000
Қазақстан Инжиниринг облигациялары	7,738,462	-
DELTA BANK облигациялары	7,692,936	-
«Батыс Транзит» АҚ облигациялары	7,690,333	3,601,722
«Қазақкоммерцбанк» АҚ облигациялары	7,376,981	1,710,248
«Темірбанк» АҚ облигациялары	7,274,213	6,987,922
«Қазақстан Ұлттық Банкі» АҚ облигациялары	6,643,226	3,442,969
European Investment Bank облигациялары	5,397,409	3,830,785
«ЦАТЭК» АҚ облигациялары	5,171,628	-
«АПК-Инвест» Корпорациясы» ЖШС облигациялары	4,984,699	2,003,427
«Продкорпорация» АҚ облигациялары	4,984,098	2,735,507

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

«Банк АТФ» АҚ облигациялары	4,858,769	3,200,379
«Қазақстанның Даму Банкі» АҚ еурооблигациялары	4,813,266	5,269,220
«Қазстройсервис» АҚ облигациялары	3,868,878	3,886,146
«Қазэкспорттастық» АҚ облигациялары	3,856,968	496,559
«Банк АТФ» АҚ еурооблигациялары	3,791,072	904,116
«Қазақстан Қағазы» АҚ облигациялары	3,407,264	3,374,924
«Банк ЦентрКредит» АҚ еурооблигациялары	3,112,115	-
«Досжан Темір Жолы» АҚ облигациялары	2,915,062	668,757
«Қазақстанның Даму Банкі » АҚ облигациялары	2,855,486	3,014,351
«ЭКИБГРЭС» ЖШС облигациялары	2,768,714	-
«INNOVA INVESTMENT» ЖШС облигациялары	2,668,337	1,971,101
«Банк «Bank RBK» АҚ облигациялары	2,622,994	-
«Астана Финанс» АҚ облигациялары	2,337,910	1,574,537
COMMERZBANK AG облигациялары	2,296,059	-
«БТА Ипотека» АҚ ипотекалық облигациялары	2,258,134	833,030
«ATF CAPITAL BV» АҚ еурооблигациялары	2,250,795	-
«SAT & Company» АҚ облигациялары	2,165,092	74,257
СЕВКАЗЭНЕРГО облигациялары	1,994,927	-
EBRD облигациялары	1,994,566	2,140,813
MORGAN STANLEY облигациялар	1,948,647	-
«Павлодарэнерго» АҚ облигациялары	1,917,036	-
«Банк ВТБ» АҚ ЕҰ облигациялары	1,840,039	-
UNICREDITBA AG облигациялары	1,597,789	-
«Абди» АҚ облигациялары	1,542,237	1,524,434
«Альянс Банк» АҚ облигациялары	1,032,030	872,144
JP Morgan облигациялары	1,021,830	977,338
ASIACREDIT BANK облигациялары	1,014,537	-
RABOBANK NIDERLAND облигациялары	928,925	-
«ҚазИнвестБанк» АҚ облигациялары	709,882	-
«Аграрлық несие корпорациясы» АҚ облигациялары	690,939	-
CENTRAL ASIA CEMENT облигациялары	615,116	-
"БЕККЕР И К" ЖШС облигациялары	561,123	-
RG BRANDS облигациялары	548,756	-
«Самұқ-энерго» облигациялары	469,306	-
AMF GROUP облигациялары	456,125	-
CATERPILLAR INC	422,608	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ ипотекалық облигациялары	351,235	329,521
«Маңғыстау электр желісін тарату компаниясы» АҚ облигациялары	340,196	582,655
SAMARCO MINERACAO SA облигациялары	279,237	-
HOMEBROKER облигациялары	237,239	-
«ТЕМА Ко» облигациялары	221,168	-
«Банк KASSA NOVA» АҚ облигациялары	202,951	-
KFW облигациялары	192,757	-
SOUTHERN COPPER CORP облигациялары	189,645	-
ASTRAZENECA PLC облигациялары	138,240	-
«Имсталькон» АҚ облигациялары	98,429	93,826
«Қарағанды асбест цемент зауыты» АҚ облигациялары	81,449	81,449
IBM CORP облигациялары	68,845	-
«БТА Банк» АҚ облигациялары	17,127	-
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ облигациялары	-	3,658,416
РК«RESMI» АҚ облигациялары	-	1,627,031
«Эксимбанк» АҚ облигациялары	-	1,486,085
«Логиком» АҚ облигациялары	-	206,438
«Жайрем ГОК» АҚ облигациялары	-	116,925
«Caspian Beverage Holding» АҚ облигациялары	-	110,127
Корпоративтік облигациялар жиынтығы	312,170,021	121,816,038
Құнсызданудағы резерв (8-Қосымша)	(2,951,356)	(1,438,528)
Корпоративтік облигациялар жиынтығы, нетто	309,218,665	120,377,510
Борыштық және тиянақталған табысы бар басқа құралдардың жиынтығы	736,222,979	399,664,658

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«SAT & Comrapu» АҚ жай акциялары	8,435,268	1,775,817
«Кселл» АҚ депозиторлық қолхаттары	7,096,836	3,373,703
«Цеснабанк» АҚ жай акциялары	5,209,387	-
«SAT&Comrapu» АҚ жай акциялары	5,037,750	-
«Қазақстан Ұлттық Банкі» АҚ артықшылықты акциялары	3,890,437	4,022,229
Sberbank депозиторлық қолхаттары	2,559,194	2,419,024
«ҚазТрансойл» АҚ жай акциялары	2,025,247	765,433
«МРЕК» АҚ жай акциялары	1,768,156	177,216
«MINRESCA» АҚ артықшылықты акциялары	1,548,098	-
«Нұрбанк» АҚ артықшылықты акциялары	1,515,200	282,442
«Қазақтелеком» АҚ жай акциялары	1,291,887	318,058
Deutsche bank AG жай акциялары	1,247,642	1,117,455
«Газпром» АҚ депозиторлық қолхаттары	1,064,544	-
McMogan Corper жай акциялары	1,039,905	911,133
«Цеснабанк» АҚ артықшылықты акциялары	1,025,676	163,812
Rio Tinto PLC жай акциялары	993,264	981,573
«ҚазМұнайГаз» АҚ депозиторлық қолхаттары	880,917	544,171
«Банк ВТБ» АҚ ЕУ депозиторлық қолхаттары	879,377	104,433
«КСЕЛЛ» АҚ жай акциялары	869,004	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ жай акциялары	600,676	2,890
«Нұрбанк» АҚ жай акциялары	517,368	-
«Қазмұнайгаз» БӨ жай акциялары	442,968	-
«Қазақстан Ұлттық Банкі» АҚ депозиторлық қолхаттары	383,205	295,107
ORANGE депозиторлық қолхаттары	307,541	-
«НОР НИКЕЛЪ» ААҚ ТМК депозиторлық қолхаттары	302,151	-
«Темірбанк» АҚ артықшылықты акциялары	285,517	-
«Қарағанды асбест цемент зауыты» АҚ артықшылықты акциялары	250,700	-
«Қазақстан Ұлттық Банкі» АҚ жай акциялары	203,116	-
«Қазақтелеком» АҚ артықшылықты акциялары	198,579	-
«Қазақмыс» жай акциялары	183,281	-
«БТА Банк» АҚ депозиторлық қолхаттары	176,298	189,513
«Банк ЦентрКредит» АҚ артықшылықты акциялары	112,409	-
Eumatescorp жай акциялары	95,196	-
«Қазмұнайгаз» БӨ артықшылықты акциялары	86,540	-
«Қазкоммерцбанк» АҚ артықшылықты акциялары	68,904	-
«Қазкоммерцбанк» АҚ жай акциялары	28,320	125,174
VALE DE RIO DOCE SA депозиторлық қолхаттары	24,572	-
«БТА банк» АҚ жай акциялары	19,679	-
Barrick Gold corp жай акциялары	7,444	-
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялары	7,149	123
«Альянс Банк» АҚ жай акциялары	1,920	347
«Темірбанк» АҚ жай акциялары	442	469
Deutsche Telekom жай акциялары	-	876,550
Үлестік бағалы қағаздар жиынтығы	52,681,764	18,446,672
Құнсыздануға резерв	(835,622)	-
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	788,069,121	418,111,330

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша сатуға арналған қолда бар инвестициялар сәйкесінше, 5,941,607 мың теңге және 7,810,509 мың теңге сомасында есептелген сыйақыны енгізді.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Бағалы қағаздардың белсенді нарығында баға белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар

Бағалы қағаздардың белсенді нарығында баға белгіленбейтін келесі борыштық бағалы қағаздар сатуға арналған қолда бар инвестициялар құрамына қосылған:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
«Нұрбанк» АҚ облигациялары	13,604,965	-
«Темірбанк» (кейінгі қайта құрылымдалған дефолт) АҚ облигациялары	7,274,213	-
«АТФ Банк» АҚ облигациялары	4,858,769	-
«Досжан Темір Жолы» АҚ облигациялары	2,915,062	-
«Астана Финанс» (дефолт) АҚ облигациялары	2,337,910	1,574,537
COMMERZBANK AG	2,296,059	-
«БТА Ипотека» АҚ ипотекалық облигациялары	2,258,134	-
MORGAN STANLEY	1,948,647	-
PPN Merrill Lynch облигациялары	1,313,593	7,537,000
«Альянс Банк» (кейінгі қайта құрылымдалған дефолт) АҚ облигациялары	1,032,030	-
«ҚазИнвестБанк» АҚ облигациялары	709,882	-
«Тема Ко» облигациялары	221,168	-
«Қарағанды асбест цемент өнімдері зауыты» (дефолт) АҚ облигациялары	81,449	81,449
«БТА Банк» (кейінгі қайта құрылымдалған дефолт) АҚ облигациялары	17,127	-
Борыштық бағалы қағаздар жиынтығы	40,869,008	9,192,986
Құнсызданудағы резерв (8-Қосымша)	(2,951,356)	(1,438,528)
Бағалы қағаздардың белсенді нарығында баға белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар жиынтығы	37,917,652	7,754,458

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема сатуға арналған қолда бар инвестицияларға қосылған борыштық бағалы қағаздардың келесі рұқсат етілген дефолт бойынша құнсызданудағы резервті жасады:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
«Астана Финанс» (дефолт) АҚ облигациялары	2,149,921	1,365,224
«Досжан теміржолы» АҚ облигациялары	273,946	-
«Нұрбанк» АҚ облигациялары	112,032	-
«АТФ Банк» АҚ облигациялары	72,026	-
«Темірбанк» АҚ облигациялары	78,978	-
«Қарағанды асбест цемент өнімдері зауыты» (дефолт) АҚ облигациялары	73,305	73,304
«Қазинвестбанк» АҚ облигациялары	73,218	-
«Тема Ко» АҚ облигациялары	61,990	-
«Альянс Банк» АҚ облигациялары	30,137	-
«БТА Ипотека» АҚ облигациялары	24,018	-
«БТА Банк» АҚ облигациялары	1,781	-
«Альянс Банк» АҚ облигациялары	4	-
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша құнсызданудағы резерв жиынтығы	2,951,356	1,438,528

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Бағалы қағаздардың белсенді нарығындағы келесі баға белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар сатуға арналған қолда бар инвестициялар құрамына қосылған:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздардағы инвестициялар		
«БТА Банк» АҚ депозиторлық қолхаттары	1,768,156	-
«БТА Банк» АҚ жай акциялары	1,548,098	-
«Қарағанды асбест цемент өнімдері зауыты» АҚ артықшылықты акциялары	879,377	-
«MINRESCA» АҚ артықшылықты акциялары	250,700	-
«Альянс Банк» АҚ артықшылықты акциялары	441	-
"Қазақстан Ұлттық Банкі" АҚ артықшылықты акциялары	-	4,022,229
"SAT & Company" АҚ артықшылықты акциялары	-	1,775,817
"Нұрбанк" АҚ артықшылықты акциялары	-	282,442
"МРЕК" АҚ жай акциялары	-	177,216
"Цеснабанк" АҚ артықшылықты акциялары	-	163,811
"Қазкоммерцбанк" АҚ жай акциялары	-	125,174
"Альянс Банк" АҚ артықшылықты және жай акциялары	-	470
"Темірбанк" АҚ жай акциялары	-	469
Баға белгіленбейтін борыштық бағалы қағаздар жиынтығы	4,446,772	6,547,628
Құнсызданудағы резерв (8-Қосымшасы)	(835,622)	-
Баға белгіленбейтін борыштық бағалы жиынтығы	3,611,150	6,547,628

Баға белгіленбейтін бағалы қағаздар 3-Қосымшада көрсетілгендей, Ережелерге сәйкес есептелінеді.

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема сатуға арналған қолда бар инвестицияларға қосылған келесі борыштық бағалы қағаздары бойынша құнсызданудағы резервті жасады:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
«Mineral Resources of Central Asia» акциялары	387,713	-
«Қарағанды асбест цемент өнімдері зауыты» АҚ акциялары	250,700	-
«MINRESCA» АҚ	157,800	-
«БТА Банк» АҚ депозиторлық қолхаттары	31,149	-
«Альянс Банк» АҚ акциялары	5,439	-
«БТА Банк» АҚ жай акциялары	2,821	-
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар бойынша құнсызданудағы резерв жиынтығы	835,622	-

**«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)**

(мың қазақстандық теңгеде)

17. ӨТЕУГЕ ДЕЙІН ҰСТАП ҚАЛАТЫН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
- Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы Министрілігінің облигациялары	225,057,411	18,439,126
Мемлекеттік облигациялар жиынтығы	225,057,411	18,439,126
- Корпоративтік облигациялар		
"Досжан Темір Жолы" (кейінгі берешектегі дефолт ішінара өтелген) АҚ облигациялары	6,615,339	6,549,914
«Сбербанк России» АҚ облигациялары	5,306,061	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялары	5,080,255	-
«Еуразиялық банк» АҚ облигациялары	2,996,132	-
«Kaspi Bank» АҚ облигациялары	2,944,491	-
«Еуразиялық Даму Банкі» АҚ облигациялары	2,050,653	-
«Продкорпорация» АҚ облигациялары	2,007,228	-
«Цеснабанк» АҚ облигациялары	1,935,851	-
«Қазэкспорттастық» АҚ облигациялары	1,463,976	-
«Нұрбанк» АҚ облигациялары	1,101,167	-
«Қазақстан ипотекалық компаниясы» АҚ ипотекалық облигациялары	1,071,912	-
«Темірбанк» АҚ облигациялары	203,165	-
Корпоративтік облигациялар жиынтығы	32,776,230	6,549,914
Құнсызданудағы резерв (8-Қосымша)	(56,486)	-
Корпоративтік облигациялар жиынтығы, нетто	32,719,744	6,549,914
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестиция жиынтығы	257,777,155	24,989,040

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар сәйкесінше, 3,166,208 мың теңге және 594,475 мың теңге сомасында есептелген сыйақыны енгізді.

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема сатуға арналған қолда бар инвестицияларға қосылған келесі бағалы қағаздары бойынша құнсызданудағы резервті жасады:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративтік облигациялар		
«Темірбанк» АҚ облигациялары	20,991	-
«Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялары	35,495	-
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар бойынша құнсызданудағы резерв жиынтығы	56,486	-

18. ТЕРІС КОМИССИЯЛЫҚ СЫЙАҚЫНЫ БЕРУ БОЙЫНША ТАЛАПТАР

397,711 теңге сомасында 2012 жылғы 31 желтоқсандағы теріс комиссиялық сыйақыны беру бойынша дебиторлық берешек инвестициялық табыстан келген төлемге комиссиялық шығынды өзара есепке алу арқылы 2013 жылы өтелген.

(мың қазақстандық теңгеде)

19. БАСҚА АКТИВТЕР

Басқа активтер келесі түрде берілген:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
КЕХС (IAS) 39 сәйкес несиелер мен дебиторлық берешек ретінде есептелген басқа қаржы активтері:		
Өтелген және төленген облигациялар бойынша есептелген купон	2,066,453	118,567
Өтеу мерзімі өтіп кеткен, бірақ төленбеген облигацияларға мерзімі өтіп кеткен негізгі қарыз және есептелген сыйақы	5,795,332	4,579,491
Депозиттік салым бойынша мерзімі өтіп кеткен есептелген сыйақы	1,000	-
Дебиторлық берешек	1,034,383	-
	8,897,168	4,698,058
Құнсызданудағы резерв (8-Қосымша)	(6,289,348)	(1,946,164)
Басқа активтер жиынтығы	2,607,820	2,751,894

20. ТӘУЕКЕЛДЕРДІ БАСҚАРУ

Тәуекелдерді басқару қызмет ету негізінде жатыр және Схеманың операциялық қызметтің маңызды элементі болып табылады. Баға тәуекелінен, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелінен және валюталық тәуекелінен тұратын нарық тәуекелі, сондай-ақ, несие тәуекелі мен өтімпаздық тәуекелі Схема өз қызметін жүзеге асыру барысында соқтығысатын негізгі тәуекелдер болып табылады.

Тәуекелдерді басқару саясаты мен процедуралары

Тәуекелдерді басқару Схемасының саясаты Схема ұшырайтын тәуекелдерді анықтауға, талдау жасауға және басқаруға, тәуекел лимиттерін орнатуға және сәйкес бақылауға, сондай-ақ, тәуекел деңгейін және орнатылған лимитпен оның сәйкестігін тұрақты бағалауға көзделген. Схеманың тәуекелдерді басқару жүйесі ҚР ҰБ ұсынатын талаптарына сәйкес келеді. Тәуекелдерді басқару жүйесі Схеманың қалыпты қызмет етуін бұзуды туындататын дер кезінде анықтауға, бағалауға және оқиғаны алдын алуға бағытталған бақылау жүйесін орнататын кешенді амалды қолданады. Тәуекелдерді басқару Схемасының процедуралары Қормен орнатылып, өткізіледі. Директорлар Кеңесі және Қор Басқармасы, сондай-ақ, Қор жұмысшылары тәуекелдерді басқару бойынша осындай процесстерді әзірлеп, жүзеге асыруға қатысады.

Қордың Директорлар Кеңесі ішкі саясатты және Схема процедураларын бекітеді және тәуекелдерді басқару мен ішкі бақылау жүйелерінің тиісті түрде жұмыс істеуіне жалпы жауап береді. Ол Схеманың қаржы жағдайын қадағалауға, талдау жасауға және әрбір есеп берілген кезеңде Схема қызметін бағалауға мүмкіндік беретін ақпаратты тұрақты түрде алып тұрады. Қор Басқармасы мониторингке және тәуекелді азайту бойынша шараларды жүзеге асыруға және қаржы құралдарын сатып алу және сату барысында шығынды мейлінше азайтуға бағытталған операциялық процедураларды бекітуге жауап береді.

Нарықтық тәуекел

Нарықтық тәуекел — бағалы қағаздардың өз қоржынының құны валюталық курсты, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелін және акциялар бағаларын қоса отырып, нарықтық бағалар өзгеруі салдарынан өзгертін болса, онда бұл таза зейнетақы активтерінің өзгеріс тәуекелі болады. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелінен, сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелін, сондай-ақ, басқа да баға тәуекелдерінен тұрады. Нарықтық тәуекел нарықта жалпы және ерекше өзгерістер мен нарықтық бағалардың құбылмалылық деңгейінің өзгерістер әсеріне ұшыраған пайыздық, валюталық және үлестік қаржы құралдары қатысында ашық позициялар бойынша туындайды.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Нарықтық тәуекелді басқару міндеті болып нарықтық тәуекелдің ұшырағыштығы қолданылатын параметрлер аясынан шықпайтындай, бұл жағдайда қабылданған тәуекелмен алынатын табыстылықтың оңтайлылығын қамтамасыз ете отырып басқару мен қадағалау табылады.

Сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелі

Сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелі – сыйақы мөлшерлемесі өзгеру салдарынан Схеманың таза зейнетақы активтерінің өзгерту немесе қаржы құралдарының өз қоржынының құн тәуекелі болады.

Схема оның қаржы жағдайына және ақшалай қаражаттың ағынына сыйақының басымдылықты нарықтық мөлшерлемесінің ауытқу әсеріне ұшырайды. Бұндай ауытқулар пайыздық маржа деңгейін ұлғайта алады, бірақ оны төмендете алады, немесе сыйақы мөлшерлемесі кенеттен өзгерген жағдайда шығынның пайда болуына әкеледі.

Сыйақы мөлшерлемесін өзгерту тәуекелі өтелу мерзімдері нақты белгіленген қолда бар немесе болжамды активтер көлемі өтелу мерзімі ұқсас бойынша қолда бар немесе болжамды активтерден көп немесе аз болған жағдайда туындайды.

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша әрекет ететін пайыздық активтер бойынша 100 базистік пунктке және позицияда табыстылық ауытқымасының параллель төмендеудің немесе өсудің оңайтылған сценарий негізінде жасалған сыйақының нарықтық мөлшерлемесінің өзгеруіне жылдағы Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі болжалды өзгерістерінің сезімталдығына талдау келесі түрде беріле алады:

	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2012 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
100 базистік пунктке параллель ұлғайту	(60,530,316)	(25,160,362)
100 базистік пунктке параллель азайту	60,530,316	25,160,362

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша болатын және 100 базистік пунктке табыстылық ауытқымасының параллель төмендеудің немесе өсудің оңайтылған сценарийде жасалған позиция негізінде сыйақы мөлшерлемесінің өзгеру салдарынан сатуға арналған қолда бар инвестициялардың әділ құнының өзгеру нәтижесінде туындаған жылдағы Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістің сезімталдығына талдау келесі түрде беріле алады:

	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2012 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
100 базистік пунктке параллель ұлғайту	(43,255,920)	(17,492,219)
100 базистік пунктке параллель азайту	43,255,920	17,492,219

(мың қазақстандық теңгеде)

Валютаылық тәуекел

Схемада бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар. Валюталық тәуекел қандай да бір шетел валютасында көрсетілген қолданыстағы немесе болжамды активтер сол валютада көрсетілген қолданыстағы немесе болжамды міндеттемелердің көлемі бойынша көп немесе аз болған жағдайда туындайды. Есеп беретін кезеңнің соңындағы жағдайы бойынша Схема валюталық тәуекелге қаншалықты ұшырайтындығына қатысты толық ақпарат 26 – Қосымшада берілген.

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша әрекет ететін және АҚШ доллар және теңгеге қатысты басқа валюталардың 20% төмендеу немесе өсу курсының оңайтылған сценарийі позициясы негізінде жасалған валюталық курстардың өзгерісіне жылдағы Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістің сезімталдығына талдау келесі түрде беріледі:

	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2012 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
теңгеге қатысты АҚШ доллар курсының 20% өсуі	34,499,028	23,117,640
теңгеге қатысты АҚШ доллар курсының 20% төмендеуі	(34,499,028)	(23,117,640)
теңгеге қатысты басқа валюталар курсының 20% өсуі	4,369,512	3,647,328
теңгеге қатысты басқа валюталар курсының 20% төмендеуі	(4,369,512)	(3,647,328)

Баға тәуекелі

Баға тәуекелі – осы нақты құралға сипатталған факторлармен немесе нарықта айналыста болатын барлық құралдарға әсер ететін факторлармен туындаған ұқсас өзгерістер болды ма, жоқ па, оған байланыссыз нарық бағаларының өзгеру нәтижесінде үлестік қаржы құралы құнының ауытқу тәуекелі болады. Баға тәуекелі Схемада үлестік қаржы құралы бойынша ұзын немесе қысқа позициясы болғанда ғана туындайды.

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша әрекет ететін және барлық үлестік бағалы қағаздар курстарының 5% төмендеудің немесе өсудің оңайтылған сценарийі позициясы негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар курстардың өзгерісіне жылдағы Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістің сезімталдығына талдау келесі түрде беріледі:

	2013 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі	2012 жыл Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі
үлестік бағалы қағаздар курсының 5% өсуі	6,498,552	919,373
үлестік бағалы қағаздар курсының 5% төмендеуі	(6,498,552)	(919,373)

Кредиттік тәуекел

Несие тәуекелі - Схема контрагентінің міндеттемелерін орындамау нәтижесінде туындаған қаржы шығысының тәуекелі болады. Қор эмитенттерге тұрақты мониторинг жүргізеді және эмитенттердің төлем қабілеттілігін тұрақты негізде бағалауды жүргізеді. Бағалау процедуралары эмитенттің соңғы қаржы есебі талдауына немесе сол эмитентпен ұсынылған немесе басқа әдіспен Қормен алынған басқа ақпаратқа негізделеді.

Қаржы активтері «Standard and Poor's» рейтингтік агенттігімен иемденген несие рейтингісіне сәйкес бағаланады. Ең жоғары ықтималды рейтинг - «AAA».

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Төмендегі кестеде 2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схеманың жекеменшігінде болатын инвестицияның несие рейтингісі бойынша жалпы ақпарат берілген:

	Рейтинг	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы активтері			
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	BBB	19,669,414	4,884,721
Банктердегі мерзімді салымдар	BBB	-	19,548,145
	BBB-	35,748,738	28,701,627
	BB-	15,436,747	10,905,672
	B+	41,830,919	53,045,310
	B	18,183,826	4,852,596
	B-	28,740,307	-
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	Рейтингсіз	11,308,655	4,801,280
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	AAA	27,328,992	21,384,627
	AA+	-	977,338
	AA-	-	1,117,455
	A+	2,269,472	-
	A	8,962,159	7,537,000
	A-	993,264	11,266,085
	BBB+	427,903,633	268,506,348
	BBB	23,573,743	2,502,885
	BBB-	42,172,142	13,053,498
	BB+	2,459,095	177,216
	BB	10,246,215	9,308,108
	BB-	21,263,790	1,125,908
	B+	23,897,040	10,152,747
	B	41,106,050	4,664,989
	B-	16,206,482	3,471,296
	CCC+	8,539,690	6,987,922
	CCC	1,819,535	1,262,034
	Рейтингсіз	129,327,819	54,615,874
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	BBB+	225,057,411	18,439,126
	BBB	1,071,912	-
	BBB-	7,356,715	-
	BB-	4,013,953	-
	B+	4,151,862	-
	B	4,082,694	-
	B-	1,463,976	-
	CCC+	182,174	-
	CCC	326,323	-
	Рейтингсіз	10,070,135	6,549,914
	Рейтингсіз	-	397,711
Теріс комиссиялық сыйақыны беру бойынша талаптар	Рейтингсіз	-	397,711
Басқа активтер	Рейтингсіз	2,607,820	2,751,894
Қаржы активтерінің жиынтығы		1,219,372,702	572,989,326

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі – Схема өз міндеттемелерін орындау мақсатында ақшалай қаражатты тартуда қиындықтарға тап болу тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімі сәйкес келмеу барысында туындайды. Қор ҚР ҰБ талаптары негізінде Схема өтімділіктің тәуекелін басқарады. Одан басқа Схеманың өтімділігін басқару үшін Инвестициялық комитет құрылған, әсіресе:

- Схема активтерін дер кезінде инвестициялауды қамтамасыз етуге арналған;

(мың қазақстандық теңгеде)

- қоржындағы бағалы қағаздардың түрлері, қаржы құралдары мен валюталар типі бойынша Схема активтері мен міндеттемелерінің өтімділігіне талдау жасауға арналған;
- Схеманың ақшалай қаражаттарының түсімін және жылыстауын қадағалауға арналған;
- олардың келіп түсі шамасына қарай міндеттемелерін орындауға қажетті қаражаттың бар болуын қамтамасыз ету мақсатымен Схеманың өтімділігімен байланысты тәуекелді бағалау мен бақылау.

Схеманың ерекше операциялық қызмет ету және таза зейнетақы активтерінің құрылымы түрінде өтімділік тәуекелі болмашы болып табылады.

21. ШАРТТЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Сақтандыру

Қорда бизнестің тоқтап қалуымен, немесе апат немесе Схема қызметі нәтижесінде мүлікке немесе қоршаған ортаға келтірілген залалға байланысты үшінші тараптардың алдында туындаған міндеттемелермен пайда болған Схемаға залал келтіруге қатысты толық сақтандыру арқылы қорғану жоқ. Схема қызметіне қатысты Қорда адекватты сақтандыру өтелімі болмайынша анықталған активтерді жоғалту немесе зақымдау Схема қызметіне және қаржы жағдайына маңызды түрде кері әсер ету қаупі бар.

Операциялық орта

Қазақстан Республикасын қоса отырып, дамушы елдердің нарықтары дамыған нарықтардың тәуекелдерінен өзгеше экономикалық, саясаттық, әлеуметтік, соттық және заңнама тәуекелдеріне душар болады. Қазақстанда бизнесті жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер жылдам өзгере алады, олардың еркін түсіндіру мүмкіндігі бар. Қазақстанды дамытудың болашақ бағыттары көп жағдайда заңдар мен нормативтік актілерді қабылдайтын мемлекеттің салықтық және несиелік-ақша саясатына, сондай-ақ, елдегі саясаттық жағдайдың өзгерісіне байланысты болады.

Қазақстан Республикасы мұнай мен газдың көп мөлшерін өндіріп, экспорттауға байланысты экономика мұнай мен газға әлемдік құн өзгерістеріне әсіресе сезімтал болып келеді.

22. ТАРАПТАРМЕН БАЙЛАНЫСТЫ ОПЕРАЦИЯЛАР

Бақылау қатынасы

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема қызметін басқаруды шығарылған акциялардың 100 пайызына иелік ететін өз кезегінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкіге жататын Қор жүзеге асырады.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Тараптармен байланысты операциялар

2013 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша шот бойынша қалдықтар және сыйақының орташа мөлшерлемелері, сондай-ақ, 2013 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы Схеманың байланысты тараптарымен жүргізілетін операциялары бойынша таза зейнетақы активтерінің өзгерістер есебіне қосылған сомалар келесілерден тұрады:

	ҚРҰБ		Қор	Басқа мемлекеттік ұйымдар		Жиынтығы
	Сомасы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	Сомасы	Сомасы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	
Таза зейнетақы активтері жөніндегі есебі						
Міндеттеме						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	-	(1,087,225)	-	-	(1,087,225)
Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі жөніндегі есебі						
Комиссиялық шығындар	-	-	(4,906,243)	-	-	(4,906,243)

2012 жылдағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша шот бойынша қалдықтар және сыйақының орташа мөлшерлемелері, сондай-ақ, 2012 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жылдағы Схеманың байланысты тараптарымен жүргізілетін операциялары бойынша таза зейнетақы активтерінің өзгерістер есебіне қосылған сомалар келесілерден тұрады:

	ҚРҰБ		Қор	Басқа мемлекеттік ұйымдар		Жиынтығы
	Сомасы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	Сомасы	Сомасы	Сыйақының орташа мөлшерлемесі	
Таза зейнетақы активтері жөніндегі есебі						
Активтер						
Төріс комиссиялық сыйақыны беру бойынша талаптар	-	-	397,711	-	-	397,711
Міндеттеме						
Комиссия бойынша несиетгерлік берешек	-	-	(215,089)	-	-	(215,089)
Таза зейнетақы активтерінің өзгерісі жөніндегі есебі						
Комиссиялық шығындар	-	-	(5,825,011)	-	-	(5,825,011)

23. ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

«Қаржы құралдары: ақпаратты ашу және ұсыну» ҚЕХС 7 талаптарына сәйкес Схеманың қаржы активтері мен міндеттемелерінің болжамды әділ құны келесі түрде берілген.

Ақшалай қаражат пен олардың баламаларының болжамды әділ құны олардың баланстық құны болып табылады.

Сатуға арналған қолда бар бағасы белгіленетін инвестициялардың, және өтеуге дейін ұстап қалатын бағасы белгіленетін инвестициялардың болжамды әділ құны мәмілелер бойынша шығындарды шегермей, есеп берген күндегі жағдайы бойынша нарықтық баға белгіленіміне негізделеді.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛЦЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Белсенді қызмет ететін нарықта нарықтық баға белгіленіміне ие болмайтын бағалы қағаздардың болжамды әділ құны нарықтың барлық қатысушыларымен қолданылатын Ережелерге сәйкес анықталады, және Басшылық осы Ережелер ҚЕХС сәйкес әділ құнды анықтау үшін ең жақсы индикатор болып табылады деп есептейді.

Барлық басқа қаржы активтері мен міндеттемелердің болжамды әділ құны есеп берген күнге осыған ұқсас құралдар үшін дисконттаудың болжамды болашақ ағындар мен мөлшерлемелер негізінде ақшалай қаражаттың ағынын дисконттау әдісін қолдану арқылы есептелінеді.

Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялардың, және сыйақының тиімді мөлшерлеме әдісін қолдана отырып, амортизацияланған құн бойынша бағаланатын банктердегі жедел салымдардың болжамды әділ құны төменде келтірілген:

	2013 жылғы 31 желтоқсан	2013 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан	2012 жылғы 31 желтоқсан
	Әділ құн	Баланстық құн	Әділ құн	Баланстық құн
Активтер				
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	248,851,465	257,777,155	22,538,921	24,989,040
Банктердегі жедел салымдар	14,725,555	139,940,537	107,968,539	117,053,350

Барлық басқа қаржы активтері мен міндеттемелердің болжамды әділ құны шамамен олардың баланстық құнына сәйкес келеді.

Келесі кестеде кімнің әділ құны нарықтық баға белгіленіміне негізделетін әділ құн бойынша көрсетілетін немесе 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша нарықтың қолжетімді мәліметтерін қолданатын бағалау әдістері арқылы есептелген қаржы құралдарының талдаулары көрсетілген:

	Нарық баға белгіленімі	Нарықтың қолжетімді мәліметтерін қолданатын бағалау әдістері	Жиынтығы
Активтер			
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	637,496,380	150,572,741	788,069,121

Келесі кестеде кімнің әділ құны нарықтық баға белгіленіміне негізделетін әділ құн бойынша көрсетілетін немесе 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша нарықтың қолжетімді мәліметтерін қолданатын бағалау әдістері арқылы есептелген қаржы құралдарының талдаулары көрсетілген:

	Нарық баға белгіленімі	Нарықтың қолжетімді мәліметтерін қолданатын бағалау әдістері	Жиынтығы
Активтер			
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	403,809,244	14,302,086	418,111,330

2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схемада нарықтық емес бастапқы мәліметтерді қолдануға негізделген қаржы құралдары, әділ құнды бағалау әдістері жоқ.

Әділ құнды бағалау қаржы құралы бір-біріне тәуелсіз шынымен осындай мәміле жасауды қалайтын жақсы хабары бар тараптар арасында ауыса алатындай жағдайда болатын құнды ең дәл түрде анықтауға бағытталған. Дегенмен, қолданыстағы тұрлаусыздық және бағалардың суыбектілігі себебінен әділ құн активтерді дереу өткізу немесе міндеттемелерді орындау талабы жасалатындай құн ретінде қарастырылмауы тиіс.

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

24. СЫЙАҚЫНЫҢ ОРТАША ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІ

Келесі кестеде 2013 және 2012 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша пайыздық активтер мен міндеттемелерге арналған сыйақының орташа тиімді мөлшерлемелері көрсетілген. Сыйақының тиімді мөлшерлеме мәліметтері сәйкес активтерді өтеуге шамалы табыстылықты көрсетеді.

	2013 Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %			2012 Сыйақының орташа тиімді мөлшерлемесі, %		
	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюталар	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюталар
Пайыздық активтер						
Банктердегі жедел салымдар	7.09%	4.5%	-	7.04%	7.00%	-
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	7.11%	-	-	3.23%	-	-
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	5.92%	3.59%	5.60%	5.58%	5.05%	3.44%
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	5.47%	-	-	5.66%	-	-

25. АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРДІ ӨТЕУ МЕРЗІМДЕРІНЕ ТАЛДАУ

Төмендегі келесі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема активтері мен міндеттемелерді өтеудің келісімді мерзімдері көрсетіледі:

	1 айдан аз	1 айдан бастап, 3 айға дейін	3 айдан бастап, 1 жылға дейін	1 жылдан бастап, 5 жылға дейін	5 жылдан көп	Өтеу мерзімісіз	Мерзімі өтіп кеткендер	Жиынтығы
Активтер								
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	19,699,414	-	-	-	-	-	-	19,699,414
Банктердегі мерзімді салымдар	1,896,580	21,228,731	59,440,953	57,374,273	-	-	-	139,940,537
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	11,308,655	-	-	-	-	-	-	11,308,655
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	97,652	12,285,137	25,691,082	205,039,712	493,109,395	51,846,143	-	788,069,121
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	37,867	2,279,049	5,399,767	28,860,867	221,199,605	-	-	257,777,155
Басқа активтер	1,034,383	-	-	-	-	-	1,573,437	2,607,820
Активтер жиынтығы	34,044,551	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,219,372,702
Міндеттеме								
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	1,087,225	-	-	-	-	-	-	1,087,225
Басқа міндеттемелер	123,435	-	-	-	-	-	-	123,435
Міндеттеме жиынтығы	1,210,660	-	-	-	-	-	-	1,210,660
2013 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-позициясы	32,833,891	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,218,162,042

Төмендегі келесі кестеде 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Схема активтері мен міндеттемелерді өтеудің келісімді мерзімдері көрсетілген:

«БІРЫҢҒАИ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

	1 айдан аз	1 айдан бастап, 3 айға дейін	3 айдан бастап, 1 жылға дейін	1 жылдан бастап, 5 жылға дейін	5 жылдан көп	Өтеу мерзімісіз	Мерзімі өтіп кеткендер	Жиынтығы
Активтер								
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	4,884,721	-	-	-	-	-	-	4,884,721
Банктердегі мерзімді салымдар	7,940,494	19,551,320	26,430,444	63,131,092	-	-	-	117,053,350
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	4,801,280	-	-	-	-	-	-	4,801,280
Сауға арналған қолда бар инвестициялар	846,978	4,311,412	20,918,840	88,203,444	285,383,986	18,446,670	-	418,111,330
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	271	117,046	477,158	5,694,772	18,699,793	-	-	24,989,040
Теріс комиссиялық сыйақыны беру бойынша талаптар	397,711	-	-	-	-	-	-	397,711
Басқа активтер	118,567	-	-	-	-	-	2,633,327	2,751,894
Активтер жиынтығы	18,990,022	23,979,778	47,826,442	157,029,308	304,083,779	18,446,670	2,633,327	572,989,326
Міндеттеме								
Комиссия бойынша дебиторлық берешек	215,089	-	-	-	-	-	-	215,089
Басқа міндеттемелер	9,702	-	-	-	-	-	-	9,702
Міндеттеме жиынтығы	224,791	-	-	-	-	-	-	224,791
2012 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-позициясы	18,765,231	23,979,778	47,826,442	157,029,308	304,083,779	18,446,670	2,633,327	572,764,535

Схеманың басым көпшілік қаржы құралдары сыйақының тиянақталған мөлшерлемесі бар келісім-шарттар болып табылатындығына байланысты шарттар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін қайта қарастыру мерзімдері көптеген жағдайда осы активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдеріне сәйкес келеді.

Кестеде көрсетілген сомалар есеп берген күндегі жағдай бойынша активтер мен міндеттемелердің баланстық құнын көрсетеді және сыйақының болашақ сомаларын қоспайды.

26. ВАЛЮТАЛАР РЕЗЕРВІНДЕГІ АКТИВТЕР МЕН МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ ТАЛДАУ

Төмендегі келесі кестеде 2013 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша валюталар резервіндегі Схема активтері мен міндеттемелердің құрылымы көрсетілген:

	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюталар	Жиынтығы
Активтер				
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	3,245,145	16,255,553	168,716	19,669,414
Банктердегі мерзімді салымдар	124,040,701	15,899,836	-	139,940,537
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	11,308,655	-	-	11,308,655
Сауға арналған қолда бар инвестициялар	667,635,931	98,585,621	21,847,569	788,069,121
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	257,450,833	326,322	-	257,777,155
Басқа активтер	2,607,820	-	-	2,607,820
Активтер жиынтығы	1,066,289,085	131,067,332	22,016,285	1,219,372,702
Міндеттеме				
Комиссия бойынша дебиторлық берешек	1,198,091	-	-	1,198,091
Басқа міндеттемелер	12,569	-	-	12,569

«БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ
ЖАРНАЛАРДЫҢ БЕЛГІЛЕНГЕН ӨЛШЕМІ БАР ЗЕЙНЕТАҚЫ СХЕМАСЫ
2013 ЖЫЛДАҒЫ ҚАРЖЫ ЕСЕПТІЛІГІНЕ ҚОСЫМША (жалғасы)

(мың қазақстандық теңгеде)

Міндеттеме жиынтығы	1,210,660	-	-	1,210,660
2013 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-позициясы	1,065,078,425	131,067,332	22,016,285	1,218,162,042

Төмендегі келесі кестеде 2012 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша валюталар резервіндегі Схема активтері мен міндеттемелердің құрылымы көрсетілген:

	Теңге	АҚШ доллары	Басқа валюталар	Жиынтығы
Активтер				
Ақшалай қаражат және олардың баламалары	4,884,529	-	192	4,884,721
Банктердегі мерзімді салымдар	108,458,279	8,595,071	-	117,053,350
Кері РЕПО келісімі бойынша берілген несиелер	4,801,280	-	-	4,801,280
Сатуға арналған қолда бар инвестициялар	344,755,357	55,119,329	18,236,644	418,111,330
Өтеуге дейін ұстап қалатын инвестициялар	24,989,040	-	-	24,989,040
Теріс комиссиялық сыйақыны беру бойынша талаптар	397,711	-	-	397,711
Басқа активтер	2,751,894	-	-	2,751,894
Активтер жиынтығы	491,038,090	63,714,400	18,236,836	572,989,326
Міндеттеме				
Комиссия бойынша несиенгерлік берешек	215,089	-	-	215,089
Басқа міндеттемелер	9,702	-	-	9,702
Міндеттеме жиынтығы	224,791	-	-	224,791
2012 жылғы 31 желтоқсандағы нетто-позициясы	490,813,299	63,714,400	18,236,836	572,764,535

27. ЕСЕП БЕРІЛГЕН КҮННЕН КЕЙІНГІ ЖАҒДАЙ

Зейнетақы активтерін беру

Қаржы есептілігін бекіту күніне келесі жинақтаушы зейнетақы қорларының зейнетақы активтері мен міндеттемелері БЖЗҚ жіберілген:

	«Астана» ЖЗҚ» АҚ	«МұнайГаз-Дем» ЖЗҚ» АҚ	«Грантум» ЖЗҚ» АҚ	«Ұлар Үміт» ЖЗҚ» АҚ	Жиынтығы
Жіберілген күні	06.01.2014	23.01.2014	10.02.2014	03.03.2014	
Активтер жиынтығы	272,834,477	161,616,677	352,266,686	444,347,091	1,231,064,931
Міндеттеме жиынтығы	(278,265)	(55,269)	(53,955)	(242,358)	(629,847)
Таза активтер жиынтығы	272,556,212	161,561,408	352,212,731	444,104,733	1,230,435,084

Теңгенің құнсыздануы

2014 жылы 11 ақпанда АҚШ долларына және басқа негізгі валюталарға қатысты теңгенің құнсыздануы болды. Құнсыздануға дейін және одан кейін айырбастау курстары сәйкесінше бір АҚШ долларына 155 теңгені және бір АҚШ долларына 185 теңгені құрады.