

БЕЛ
ОРТА



ЗОЛОТАЯ
СЕРЕДИНА

ЖЫЛДЫҚ
ЕСЕП
ГОДОВОЙ
ОТЧЕТ

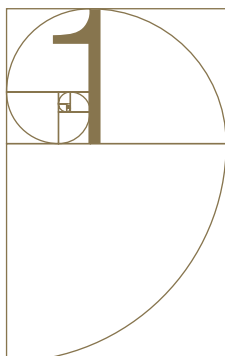
2018



МАЗМҰНЫ СОДЕРЖАНИЕ

Директорлар кеңесі
Төрайымының алғысөзі 4

Обращение Председателя
Совета директоров 4

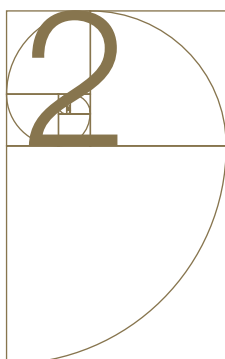


1-тарау. Зейнетақымен қамсыздандыру 7

- 1.1. Зейнетақы жүйелерінің түрлері 9
- 1.2. Қазақстан Республикасының зейнетақы жүйесі 11
- 1.3. 2018 жылғы жиынтық зейнетақы 14

Глава 1. Пенсионное обеспечение 7

- 1.1. Типы пенсионных систем 9
- 1.2. Пенсионная система Республики Казахстан 11
- 1.3. Совокупная пенсия в 2018 году 14



2-тарау. Жинақтаушы зейнетақы жүйесі 17

- 2.1. Қалыптасу тарихы 19
- 2.2. Инфрақұрылым 20
- 2.3. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры 22
 - 2.3.1. Директорлар кеңесінің мүшелері 24
 - 2.3.2. Басқарма мүшелері 26
 - 2.3.3. Ұйымдық құрылым 30
 - 2.3.4. Тәуекелдерді басқару 32

Глава 2. Накопительная пенсионная система 17

- 2.1. История становления 19
- 2.2. Инфраструктура 20
- 2.3. Единый накопительный пенсионный фонд 22
 - 2.3.1. Члены Совета директоров 24
 - 2.3.2. Члены Правления 26
 - 2.3.3. Организационная структура 30
 - 2.3.4. Управление рисками 32

3-тарау. Жинақтаушы зейнетақы жүйесінің негізгі цифрлары 37

- 3.1. Жеке зейнетақы шоттарының құрылымы 39
- 3.2. Зейнетақы активтері бойынша қаржылық көрсеткіштер 40

Глава 3. Ключевые цифры накопительной пенсионной системы 37

- 3.1. Структура индивидуальных пенсионных счетов 39
- 3.2. Финансовые показатели по пенсионным активам 40



4-тарау. БЖЗҚ қызметінің қорытындылары 45

- 4.1. Операциялық көрсеткіштер 47
- 4.2. Тікелей қызмет көрсету жүйесі 47
- 4.3. Өзіне-өзі қызмет көрсету жүйесі 50
- 4.4. Қашықтықтан кеңес беру жүйесі 52
- 4.5. Ақпарат беру 52

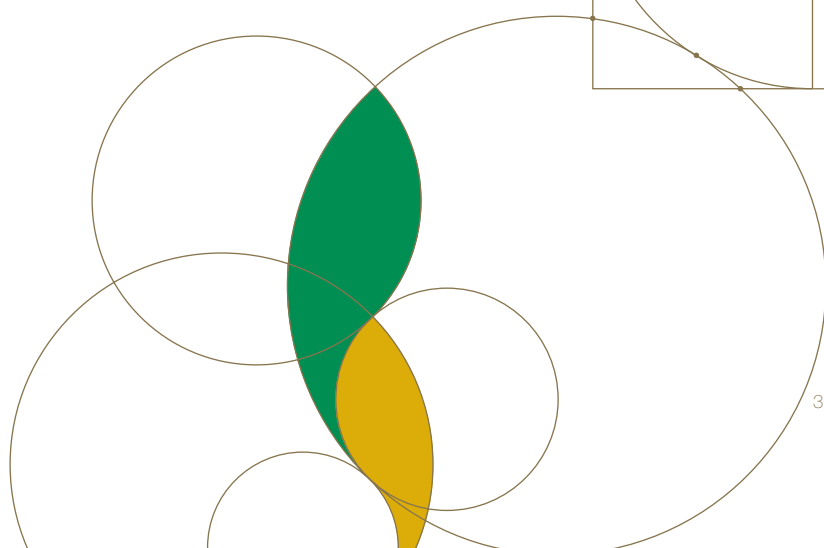
Глава 4. Итоги деятельности ЕНПФ 45

- 4.1. Операционные показатели 47
- 4.2. Система прямого обслуживания 47
- 4.3. Система самообслуживания 50
- 4.4. Система дистанционного консультирования 52
- 4.5. Информирование 52



5-тарау. Қаржылық есептілік және тәуелсіз аудитордың аудиторлық қорытындысы 55

Глава 5. Финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора 101





“БЖЗҚ” АҚ Директорлар кеңесі Төрайымының алғысөзі

Құрметті ханымдар мен мырзалар!

Сіздің назарыңызға Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының 2018 жылғы қызметі туралы есепті ұсынып отырмыз.

2018 жылы жинақтаушы зейнетақы жүйесі өзінің жиырма жылдығын атап өтті. Жүйенің толық циклінің “пісіп жетілуі” үшін, салымшылардың ең болмаса бір буыны өзінің бүкіл еңбек қызметі бойына тұрақты зейнетақы жарналарын аударып отыруы үшін кем дегенде 40 жылдай уақыт керек екен. Жарты жол еңсерілді, соның өзінде жүйе қалыптасқанын көріп отырмыз. Зейнетақы қорланымдары жыл сайын орташа есеппен 20%-ға көбейеді, олардың өсуі ЖІӨ-нің өсу қарқынынан жоғары.

2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша зейнетақы активтері 9,37 трлн теңгеден асқан. Ұлттық экономика министрлігінің Статистика жөніндегі комитетінің деректеріне сәйкес, зейнетақы қорланымдары көлемінің ЖІӨ-ге қатынасы 2018 жылдың қорытындысы бойынша 15,95%-ды құрады. Бұл ретте 2018 жылы алынған таза инвестициялық табыс сомасы (917,1 млрд теңге) зейнетақы жарналарының түсімінен (848,6 млрд теңге) асып түсті. Яғни, салымшылардың шотына түскен әрбір

Обращение Председателя Совета директоров АО “ЕНПФ”

Уважаемые дамы и господа!

Перед Вами отчет о деятельности Единого накопительного пенсионного фонда в 2018 году.

В 2018 году накопительная пенсионная система отметила свое двадцатилетие. Считается, что для “созревания” полного цикла системы нужно не менее 40 лет, чтобы хотя бы одно поколение вкладчиков всю свою трудовую деятельность регулярно делало пенсионные взносы. Пройдена половина пути, мы уже сейчас видим, что система состоялась. Ежегодно пенсионные накопления прирастают в среднем на 20%, и их рост опережает темпы роста ВВП.

По состоянию на 1 января 2019 года пенсионные активы превысили 9,37 трлн тенге. Согласно данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики, отношение объема пенсионных накоплений к ВВП по итогам 2018 года составило 15,95%. При этом в 2018 году сумма полученного чистого инвестиционного дохода (917,1 млрд тенге) превысила поступление пенсионных взносов (848,6 млрд тенге). То есть на каждый тенге, поступивший на счета вкладчиков, заработано не



теңгеге бір теңге көлемінде инвестициялық табыс түскен. Бұл зейнетақы активтерінің сенімгер басқарушысы ретінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен өткізілетін инвестициялық саясаттың арқасында мүмкін болды. Зейнетақы активтері жалпы ел игілігіне табысты жұмыс істеп келеді – зейнетақы активтерінің 70%-нан астамы ішкі нарықта инвестицияланған, бұл бір жағынан, экономиканың өртүрлі салаларының жұмыс істеуі мен дамуын, жұмыс орындарын және сәйкесінше жаңа жарналардың тұрақты түсімдерін, ал екінші жағынан – салымшылар мен алушылардың шоттарына инвестициялық табыстың түсуін қамтамасыз етеді.

Жинақтаушы жүйенің табысты дамуының шарты – халықтың жүйемен толық қамтылуы, ал оның нәтижесі зейнетақы қорланымдарының жеткіліктілігі болып табылады, бұған жеке зейнетақы шоттарына тұрақты және толық жарналардың түсуі нәтижесінде қол жеткізіледі.

Осы мақсатта БЖЗҚ 2018 жылы Директорлар кеңесімен 2017 жылы бекітілген бес жылдық Корпоративтік даму стратегиясында белгіленген барлық бағыттар бойынша жұмысын жалғастырды. Қаржы сауаттылығын арттыруға бағытталған жаңа жобалар, соның ішінде зейнетақыны жоспарлау мәселелері бойынша салымшыларға арналған жеке консультациялар, жинақтаушы зейнетақы жүйесіне қалдығы нөлге тең және бірнеше жыл бойы жарна салынбаған зейнетақы шоттарының иелерін тарту, ерікті зейнетақы жоспарларын дамыту бойынша жобалар іске асырылды.

БЖЗҚ-ның стратегиялық мақсаттарының бірі – үздік тәжірибе стандарттарына сәйкес сапалы қызмет көрсету. 2018 жылы ISO:9001 халықаралық стандартына сәйкестік сертификатын алу, салымшының “жеке кабинетінде” зейнетақы калькуляторының, сондай-ақ зейнетақы аннуитеті шартын жасасу үшін зейнетақы жинақтарының ең төмен сомасын есептеуге арналған калькулятордың енгізілуі – Қордың елеулі жетістіктері деуге болады. Қор кеңселеріне бармай-ақ, БЖЗҚ қызметтерін қашықтан пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық қызметтерді дамыту аясында өтініштің (немесе шарттың) телнұсқасын алу және өз пайдасына салынатын ерікті зейнетақы жарналары есебінен шарт жасасу бойынша сервистер іске қосылды. Осылайша зейнетақы қызметтерінің бүкіл дерлік желісі онлайн режимінде қолжетімді.

Міне осылай, 2018 жылы қызметкерлер мен Басқарманың алдына қойылған міндеттер орындалды. Тәуелсіз аудиторлық компанияның қорытындысына сәйкес, зейнетақы активтері мен меншікті активтер бойынша қаржы есептілігі барлық маңызды тұрғыдан қабылданған стандарттарға сәйкестігін растайды. Жылдық есепте келтірілген цифрлар мен деректер осының дәлелі болып табылады.

*Құрметпен, Дина Ғалиева,
Директорлар кеңесінің Төрайымы
(2013 ж. қыркүйегі – 2019 ж. маусымы)*

менее одного тенге инвестиционного дохода. Это стало возможным благодаря инвестиционной политике, проводимой Национальным Банком Республики Казахстан, как доверительным управляющим пенсионными активами. Пенсионные активы успешно работают на страну – более 70% пенсионных активов инвестировано на внутреннем рынке, обеспечивая, с одной стороны, функционирование и развитие различных отраслей экономики, рабочие места и, соответственно, регулярные поступления новых взносов, а с другой – инвестиционный доход на счета вкладчиков и получателей.

Условием успешного развития накопительной системы является полный охват системой населения, а ее результатом – достаточность пенсионных накоплений, которая достигается в результате регулярных и полных взносов на индивидуальные пенсионные счета.

Именно для этого в 2018 году ЕНПФ продолжил работу по всем направлениям, обозначенным в утвержденной в 2017 году Советом директоров пятилетней Корпоративной стратегии развития. Были реализованы новые проекты, направленные на повышение финансовой грамотности, включая индивидуальные консультации для вкладчиков по вопросам планирования пенсии, вовлечение в накопительную пенсионную систему владельцев пенсионных счетов с нулевыми остатками и отсутствием взносов на протяжении нескольких лет, развитие добровольных пенсионных планов.

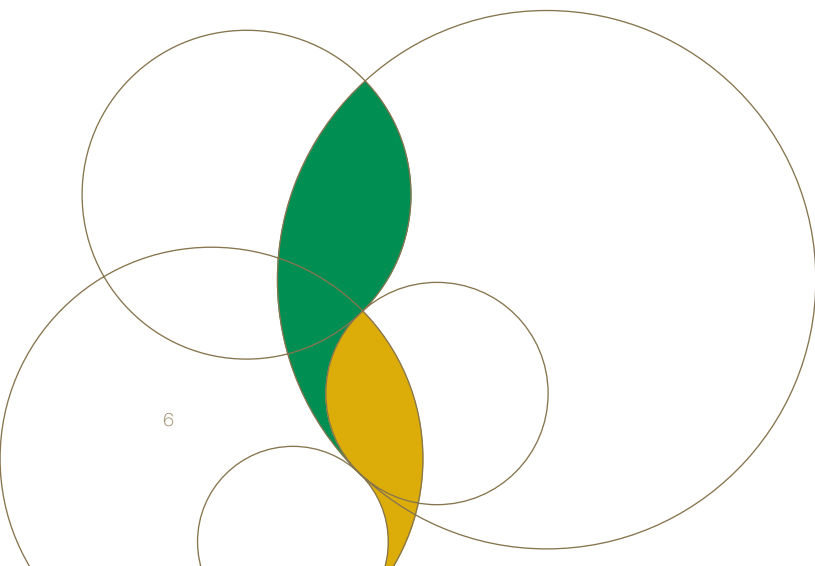
Одной из стратегических целей ЕНПФ является качественное оказание услуг в соответствии со стандартами лучших практик. Значительными результатами 2018 года стали получение сертификата соответствия международному стандарту ISO:9001, внедрение пенсионного калькулятора в “личном кабинете” вкладчика, а также калькулятора по расчету минимальной суммы пенсионных накоплений для заключения договора пенсионного аннуитета. В рамках развития электронных услуг, позволяющих пользоваться услугами ЕНПФ дистанционно, без посещения офисов Фонда, запущены сервисы по получению дубликата заявления (или договора) и заключению договора за счет добровольных пенсионных взносов в свою пользу. Таким образом, практически вся линейка пенсионных услуг доступна онлайн.

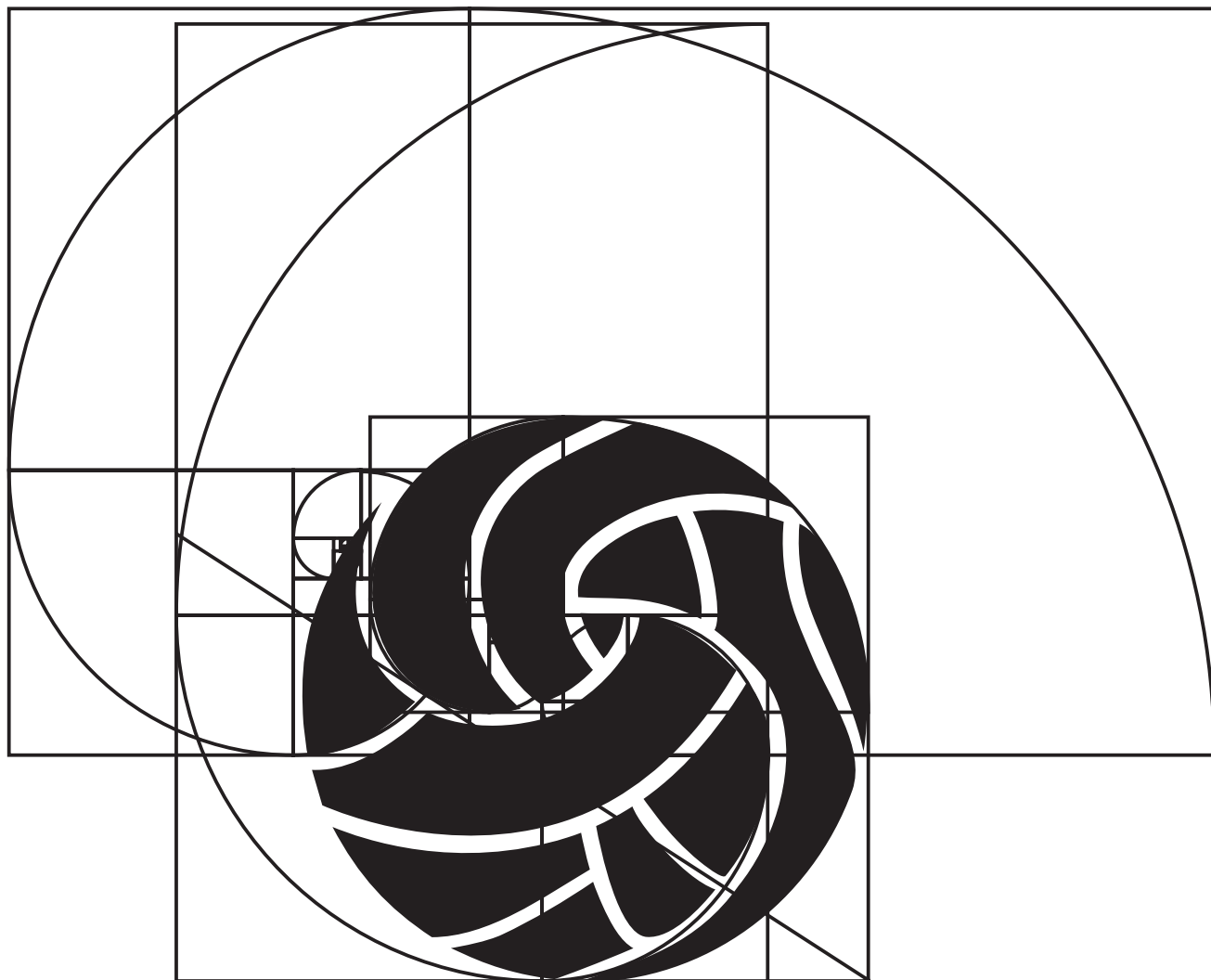
Задачи, поставленные на 2018 год перед сотрудниками и Правлением Фонда, выполнены. Согласно заключению независимой аудиторской компании, финансовая отчетность по пенсионным и собственным активам во всех существенных аспектах подтверждает соответствие принятым стандартам. Подтверждение этому вы найдете в цифрах и фактах, приведенных в годовом отчете.

*С уважением, Дина Ғалиева,
Председатель Совета директоров
(сентябрь 2013 – июнь 2019)*

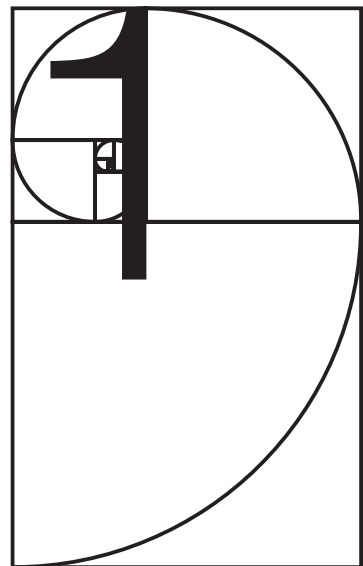


"Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры" АҚ
Жылдық есеп 2018





ЗЕЙНЕТАҚЫМЕН
ҚАМСЫЗДАНДЫРУ
ПЕНСИОННОЕ
ОБЕСПЕЧЕНИЕ





1.1. Зейнетақы жүйелерінің түрлері

Дүниежүзілік тәжірибеде қаржыландыру қағидаты бойынша зейнетақы жүйелерінің екі дәстүрлі түрі: үлестіруші және жинақтаушы зейнетақы жүйелері ажыратылады. Үлестіруші зейнетақы жүйесінде зейнеткерлерге арналған төлемдер жұмыс істейтіндердің ағымдағы табыстары (бюджетке түсетін ағымдағы салық түсімдері) есебінен төленеді. Ал жинақтаушы жүйеде жұмыс істейтіндердің төлейтін жарналары егде жастағыларға төлем ретінде жұмсалмайды, олар жинақталып инвестицияланады, кейін сол инвестициялаудан алынған табыстармен бірге кезінде жарналарын жинақтаған тұлғаларды зейнетақымен қамсыздандыру үшін пайдаланылады.

Өзінде жинақтаушы және үлестіруші зейнетақы жүйелерінің элементтерін қамтитын, бірқатар елде қолданылып жүрген шартты-жинақтаушы зейнетақы жүйесін ерекше атап өткен жөн. Бұл ретте қатысушылар зейнетақы алу құқығын зейнетақы жүйесіне жарна аудару арқылы алады. Түскен жарналар мен олардың сомаларының есебі жеке жүргізіледі және зейнеткерлік жасына жеткен кезде, қатысушының шартты жинақталған зейнетақы капиталы аннуитеттік төлемдерге айналады.

1.1. Типы пенсионных систем

В мировой практике различают два классических типа пенсионных систем по принципу финансирования: распределительная и накопительная. В распределительной пенсионной системе выплаты пенсионерам производятся за счет текущих доходов работающих (текущих налоговых поступлений в бюджет). В накопительной работающее поколение платит взносы, которые не расходуются на выплату пожилым людям, а накапливаются, инвестируются и вместе с полученными от инвестирования доходами в дальнейшем используются для пенсионного обеспечения именно тех, кто осуществлял накопление.

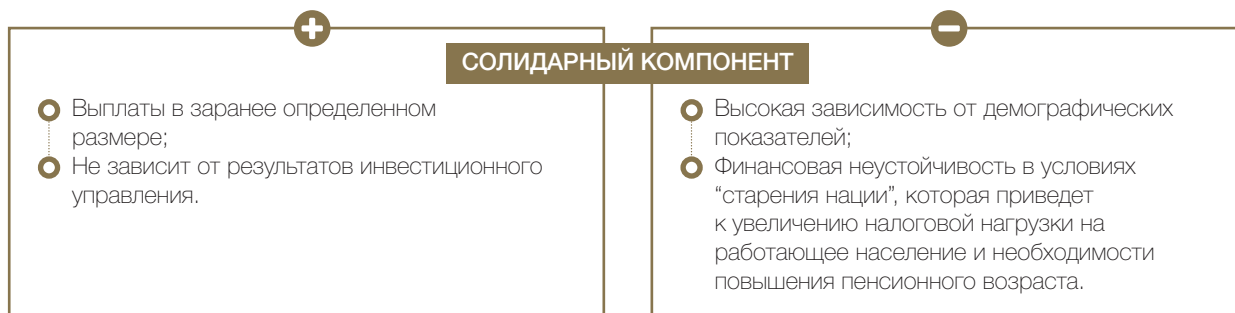
Особо можно выделить условно-накопительную пенсионную систему, которая применяется в некоторых странах и сочетает в себе элементы распределительного и накопительного типов пенсионных систем. При этом, право на пенсию зарабатывается путем отчисления взносов участника в пенсионную систему. Учет поступающих взносов и их сумм ведется индивидуально, условный баланс накоплений может индексироваться, и по достижении пенсионного возраста условный накопленный пенсионный капитал участника преобразуется в аннуитетные выплаты.





Зейнетақы жүйелерін қолданудың халықаралық тәжірибесіне шолу мемлекеттердің зейнетақы жүйелерінің тек бір түрін сирек қолданатынын көрсетті, негізінен жүйелердің дәстүрлі түрлерінің әртүрлі үйлесімдері, тіпті "гибридтері" кездеседі. Соңғылары жүйенің қаржылық тұрақтылығын қамсыздандыруға септігін тигізеді, орнын ауыстырудың неғұрлым жоғары коэффициентін қамтамасыз етіп, бір компоненттің кемшіліктерін басқасының артықшылықтары есебінен басуға мүмкіндік береді.

Обзор международного опыта применения пенсионных систем показывает, что государства редко используют только один тип системы, в основном встречаются различные комбинации и даже "гибриды" классических типов систем. Последние способствуют обеспечению финансовой устойчивости системы, позволяют обеспечить более высокий коэффициент замещения и сгладить минусы одного компонента за счет плюсов другого.





Әлемнің 80-нен астам елінде зейнетақы реформаларын еткізу үдерісіне қатысқан Дүниежүзілік Банктің сарапшылары сәйкес жағдайда нақты жинақтаушы және үлестіруші құрамдас бөліктерден құралатын зейнетақымен қамсыздандырудың көп компонентті жүйелерінің артықшылықтарын мойындайды.

1.2. Қазақстан Республикасының зейнетақы жүйесі

Қазақстанның қолданыстағы зейнетақы жүйесі көп құрамдауышты болып табылады. Естеріңізге сала кетсек, Қазақстан Республикасы 1998 жылы Тәуелсіз Мемлекеттер Достастығы елдерінің арасында бірінші болып зейнетақымен қамсыздандыру жүйесін реформалады. Еліміз тәуелсіздік алған сәттен бастап зейнетақы реформасына дейін Қазақстанда Кеңес Одағынан мұра болып қалған ортақ зейнетақы жүйесі қолданылып келді. Мұндай жүйенің басты қағидаты – ұрпақ ынтымақтастығы, яғни жұмыс істейтіндер зейнеткерлерді қамтамасыз етеді.

Дегенмен Одақ күйреген соң, жаңа мемлекеттің экономикалық жағдайына байланысты, зейнетақы жүйесінің ортақ үлгісінің көрсеткіштері нашарлап кетті. Ол

Эксперты Всемирного банка, участвовавшие в проведении пенсионных реформ более чем в 80 странах мира, также признают преимущества многокомпонентных систем пенсионного обеспечения, которые, при соответствующих условиях, содержат определенную накопительную и распределительную составляющие.

1.2. Пенсионная система Республики Казахстан

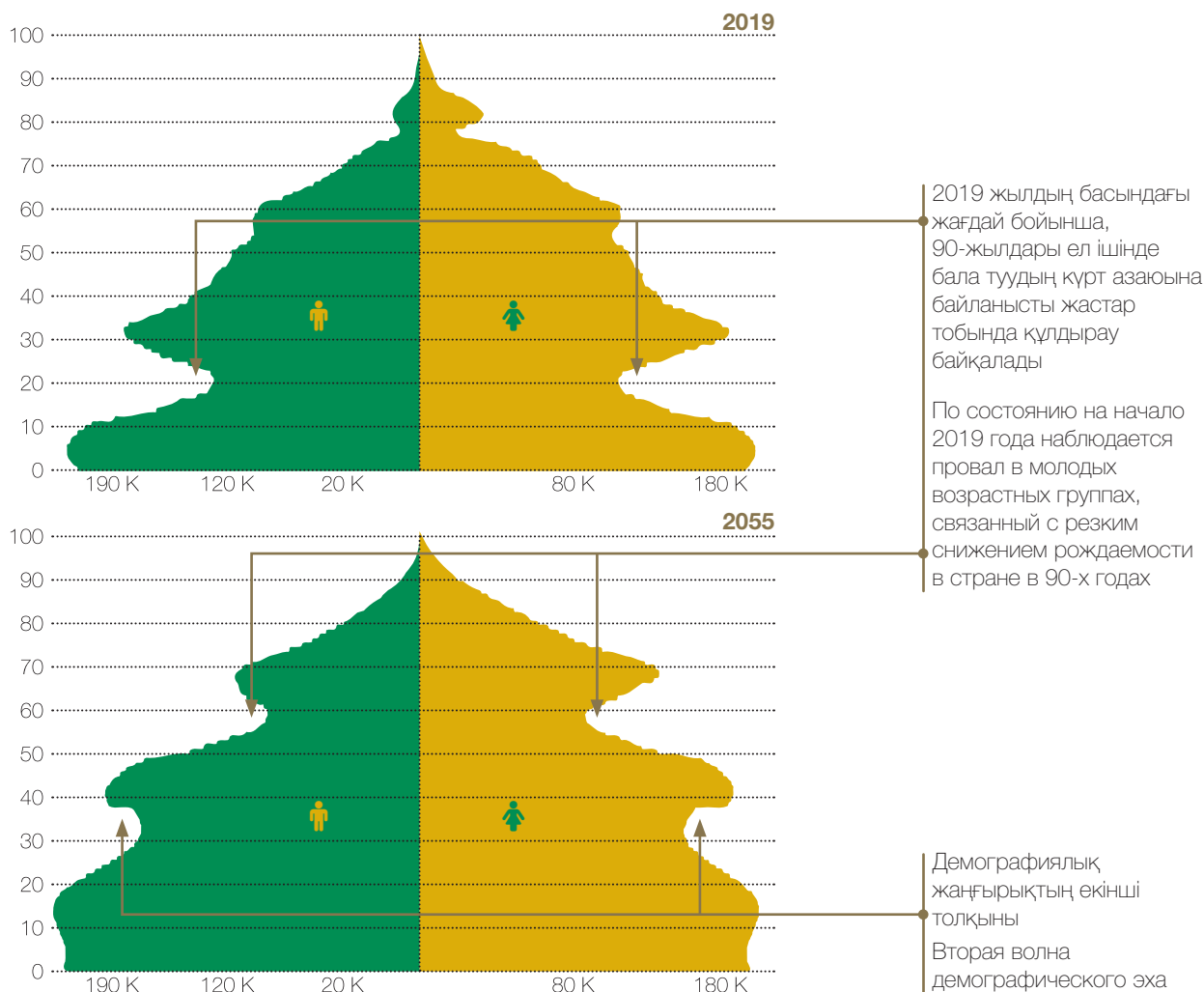
Действующая пенсионная система Казахстана является многокомпонентной. Напомним, Республика Казахстан первой из стран Содружества Независимых Государств в 1998 году осуществила реформу пенсионного обеспечения. С момента обретения страной независимости до пенсионной реформы в Казахстане действовала солидарная пенсионная система, доставшаяся в наследство от Советского Союза. Главный принцип такой системы – солидарность поколений, когда работающее население обеспечивает пенсионеров.

Однако после развала Союза произошло ухудшение показателей солидарной модели пенсионной системы из-за экономического положения нового государства. Тогда



кездері елімізде тұрмысқа қажетті алғашқы өнімдер тапшы болды, кәсіпорындар мен өндірістердің басым бөлігі жабылды, халық айлап жалақы көрген жоқ, жұмыссыздар саны күннен-күнге өсіп отырды. 1992 жылы елді гиперинфляция дүрліктірді, оның көлемі Қазақстан Республикасының Статистика агенттігінің деректері бойынша 2 960,8%-ды құрады. Ол тек 1995 жылға қарай ауыздықталды, бұл кездері инфляцияның көлемі 60,3%-ды құрады. Сонымен қатар, бұрынғы КСРО республикаларының басым бөлігінде, соның ішінде Қазақстанда да зейнеткерлер санының өсуі жағдайында бала туудың қысқаруы байқалды. Бұл құбылыстың салдары бүгінге дейін сезіліп келеді, және келешекте қазіргі жастардың ата-аналарының буынында бала туудың күрт азаюына байланысты кезекті құлдыраудың туындауы байқалатын демографиялық жаңғырықтың екінші толқынында да сезіле бермек. Дегенмен, қазіргі бала туу коэффициенттері сақталған жағдайда, құлдырау азырақ байқалуы мүмкін.

в стране был дефицит продуктов первой необходимости, большинство предприятий и производств закрывалось, людям месяцами не выплачивалась заработная плата, увеличивалось число безработных. В 1992 году страну сотрясала гиперинфляция, которая, по данным Агентства Республики Казахстан по статистике, составляла 2 960,8%. Обуздать ее получилось только к 1995 году, когда инфляция составила 60,3%. Кроме того, в большинстве республик бывшего СССР, в том числе и в Казахстане, наблюдалось сокращение рождаемости, при увеличении числа пенсионеров. Последствия этих явлений сказываются до сих пор, они будут ощущаться и в будущем, в так называемой второй волне демографического эха, когда может наблюдаться очередной спад в молодых возрастных группах, связанный с резким снижением рождаемости в поколении их родителей. Однако при сохранении текущих коэффициентов рождаемости провал будет меньше.



Бұл себептер қолданыстағы зейнетақымен қамсыздандыру жүйесін өзгерту: ұрпақ ынтымақтастығына негізделген үлестіруші әлеуметтік қамсыздандыру жүйесінен жинақтаушы зейнетақы жүйесіне біртіндеп көшу қажеттілігін тудырды. 2018 жылы Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесінің 20 жылдығы атап өтілді, демек жүйе қалыптасу жолының тең жартысы өтсерді. Жалпы қалыптасқан ұғым бойынша, жүйенің толық циклі, оған ең болмаса бір ұрпақ қатыса алуы үшін, 40 жылды құрауы тиіс.

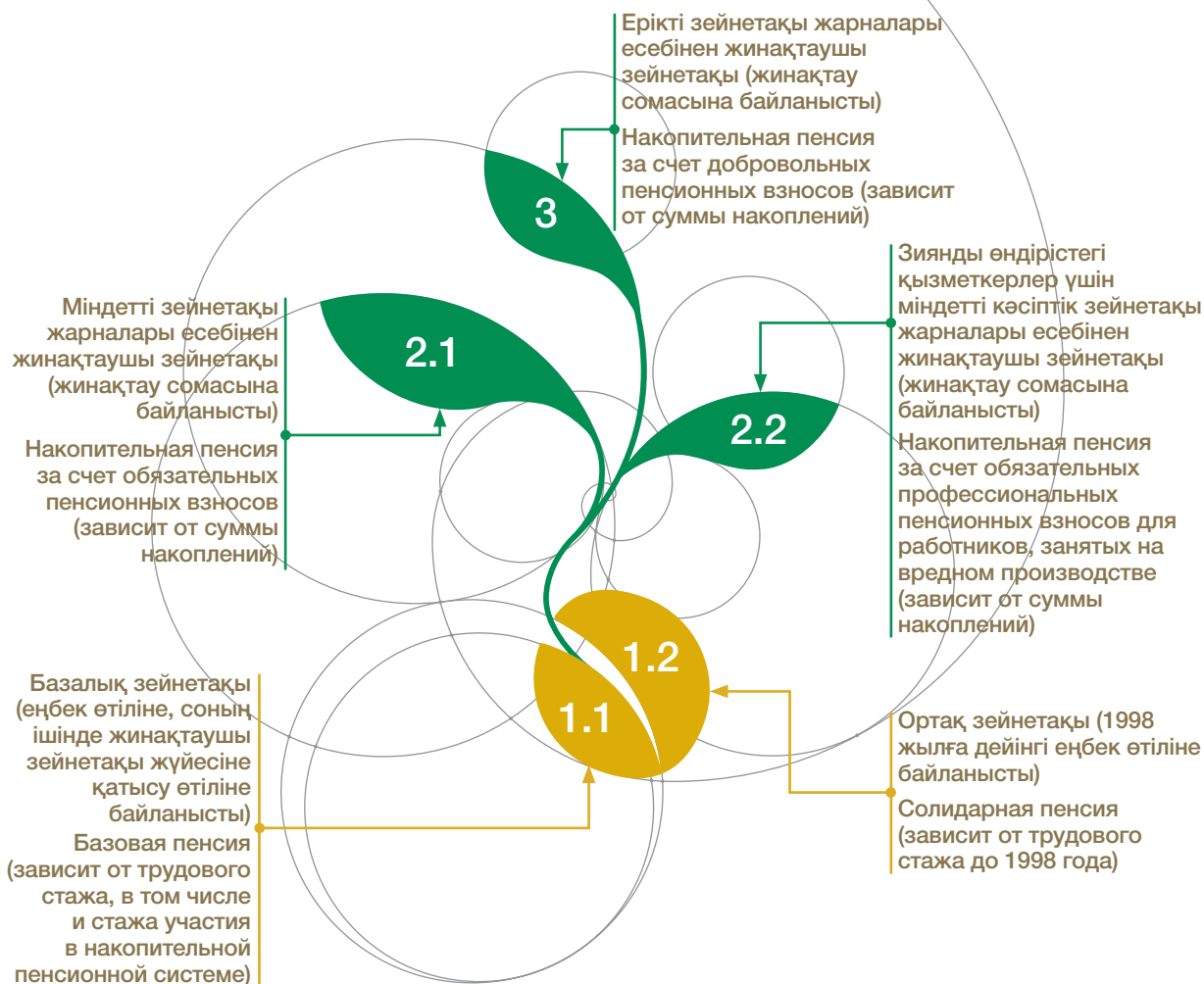
Эти причины вызвали необходимость преобразования действующей системы пенсионного обеспечения: постепенный переход от распределительной системы социального обеспечения, основанной на солидарности поколений, в сторону накопительной пенсионной системы. В 2018 году накопительная пенсионная система Республики Казахстан отметила 20-летие, а значит прошла ровно половину пути становления. Общепринято считать, что полный цикл системы равен 40 годам, чтобы хотя бы одно поколение участвовало в ней.

Қазіргі жағдайда зейнетақы төлемдерінің қаржы көздерін әртарапандыру қағидаты (жүйеде зейнетақы төлемдерінің бірнеше көзі болған кезде) қазақстандық зейнетақы жүйесіне қаржылық тұрғыдан тұрақты болып қалуға және зейнетақы табысының неғұрлым жоғары деңгейін қамсыздандыруға мүмкіндік береді.

В текущей ситуации принцип диверсификации источников пенсионных выплат (когда в системе несколько источников пенсионных выплат) позволяет казахстанской пенсионной системе оставаться финансово устойчивой и обеспечить более высокий уровень пенсионного дохода.

Зейнетақының төлем көздері

Источники пенсионных выплат

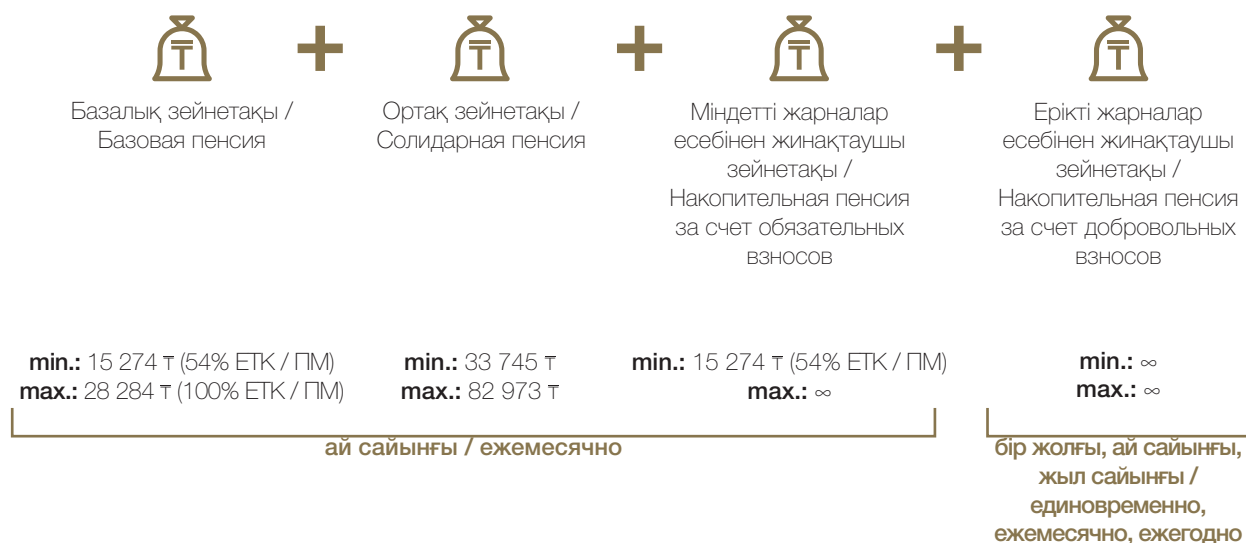




Зейнетақымен қамсыздандырудың іргетасы – бұл салық төлемдері есебінен бюджетке қаржыландырылатын базалық және ынтымақты зейнетақы төлемдері. Екінші деңгей қызметкерлердің міндетті 10% жарналарын және жұмыс берушілердің зиянды жағдайда еңбек ететін қызметкерлерінің табысынан 5% көлеміндегі міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын қамтиды. Ал үшінші деңгей ерікті зейнетақы жарналарынан құралады.

1.3. 2018 жылғы жиынтық зейнетақы

Екінші және үшінші деңгейлер жинақтаушы болып табылады және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорында (БЖЗҚ) салымшылардың жеке зейнетақы шоттарында қалыптасады. Дегенмен 2018 жылғы 11 қазаннан бастап екінші деңгейдегі төлем зейнет жасына келгенде бірінші деңгеймен қоса "Азаматтарға арналған үкімет" Мемлекеттік корпорациясының тұрғылықты мекенжай бойынша бөлімшелерінде (Халыққа қызмет көрсету орталығы – ХҚКО) ресімделеді. I және II топтағы мүгедектік мерзімсіз белгіленген жағдайда, салымшы екінші деңгейлі төлемдерді алу үшін БЖЗҚ-на жүгінуге тиіс. Үшінші деңгейлі төлемдер де БЖЗҚ-да ресімделеді. Барлық деңгейлер ескерілген жиынтық зейнетақы төмендегідей болады:



Базалық зейнетақыны зейнет жасына толған барлық зейнеткерлердің алуына болады, бірақ оның көлемі 2018 жылғы 1 шілдеден бастап 1998 жылға дейінгі еңбек өтіліне және жинақтаушы зейнетақы жүйесіне қатысу өтіліне байланысты. Мәселен, жалпы еңбек өтілі 10 жыл немесе одан кем болса, базалық зейнетақы ең төменгі күнкөріс деңгейінен 54%-ды құрайды (2018 жылы – 15 274 теңге), 10 жылдан астам еңбек өтілінің әр жылына арналған базалық зейнетақының көлемі 100%-дық белгіге жеткенше, 2%-ға көтеріліп тұрады.

Фундамент пенсионного обеспечения – это базовая и солидарная пенсионные выплаты, финансируемые из бюджета за счет налоговых поступлений. Второй уровень включает в себя обязательные 10% взносы работников и обязательные профессиональные пенсионные взносы работодателей в размере 5% от доходов работников, занятых в опасных условиях труда. И третий уровень состоит из добровольных пенсионных взносов.

1.3. Совокупная пенсия в 2018 году

Второй и третий уровни являются накопительными и формируются на индивидуальных пенсионных счетах вкладчиков в Едином накопительном пенсионном фонде (ЕНПФ). Однако с 11 октября 2018 года выплата по достижении пенсионного возраста из второго уровня вместе с первым оформляется в подразделениях Государственной корпорации "Правительство для граждан" по месту жительства (Центр обслуживания населения – ЦОН). При бессрочном установлении инвалидности I и II групп инвалидности, вкладчику за выплатами второго уровня необходимо обращаться в ЕНПФ. Выплаты из третьего уровня оформляются также в ЕНПФ. Совокупная пенсия с учетом всех уровней выглядит следующим образом:

На базовую пенсию могут рассчитывать абсолютно все пенсионеры по возрасту, однако ее размер с 1 июля 2018 года зависит от трудового стажа до 1998 года и стажа участия в накопительной пенсионной системе. Так, при общем стаже 10 лет или менее, базовая пенсия составит 54% от прожиточного минимума (в 2018 году – 15 274 тенге), за каждый год свыше 10 лет стажа размер базовой пенсии будет повышаться на 2%, пока не достигнет отметки в 100%.



Ортақ зейнетақыны 1998 жылға дейін кем дегенде жарты жыл еңбек өтілі бар азаматтардың алуына болады. Оның көлемі еңбек өтіліне де, еңбекақы көлеміне де байланысты. Есептеген кезде қызметкердің 1995 жылғы 1 қаңтардан бастап жұмысындағы үзілістерге қарамастан, кез келген үш жыл қатарынан орташа айлық табысы ескеріледі, 1998 жылғы 1 қаңтардан басталатын кезең үшін орташа айлық табыс көлемі БЖЗҚ-на міндетті зейнетақы жарналарын аударуға негіз болған табысқа сәйкес белгіленеді. Зейнетақының ең жоғары мөлшері орташа айлық табыстың 75%-нан аспауы тиіс, оның жоғарғы шегі 46 айлық есептік көрсеткішпен шектеледі (2018 жылы – 110 630 тг).

БЖЗҚ-ның жеке зейнетақы шоттарындағы міндетті жарналар есебінен құрылған жинақтардан зейнетақы төлемдері 2018 жылғы 1 қаңтардан бастап ай сайын төленеді. Бірақ жинақтар сомасы 12 ең төмен зейнетақы сомасынан аспайтын болса (2018 жылы – 404 940 тг), онда төлем бір жолғы төлеммен жасалады. Ай сайынғы зейнетақы төлемінің көлемі ең төменгі күнкөріс деңгейінен 54%-дан төмен болмауы тиіс және ол Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысымен бекітілген (02.10.2013 ж. № 1042, 09.10.2018 ж. Жағдай бойынша өзгертулері мен толықтыруларын қоса) Зейнетақы төлемдерінің көлемін есептеу әдістемесіне сәйкес анықталады:

ЖИНАҚТАР СОМАСЫ

× КОЭФФИЦИЕНТ ÷ 12

СУММА НАКОПЛЕНИЙ

Салымшының жасы Возраст вкладчика	Ағымдағы құн коэффициенті Коэффициент текущей стоимости
59	0,09582
60	0,09764
61	0,09969
62	0,10202
63	0,10467
64	0,10771
65	0,11121
66	0,11528
67	0,12005
68	0,1257
69	0,13246
70	0,14067
71	0,15081
72	0,16362
73	0,18024
74	0,20257
75	0,23404
76	0,28152
77	0,36099
78	0,52048
79	1

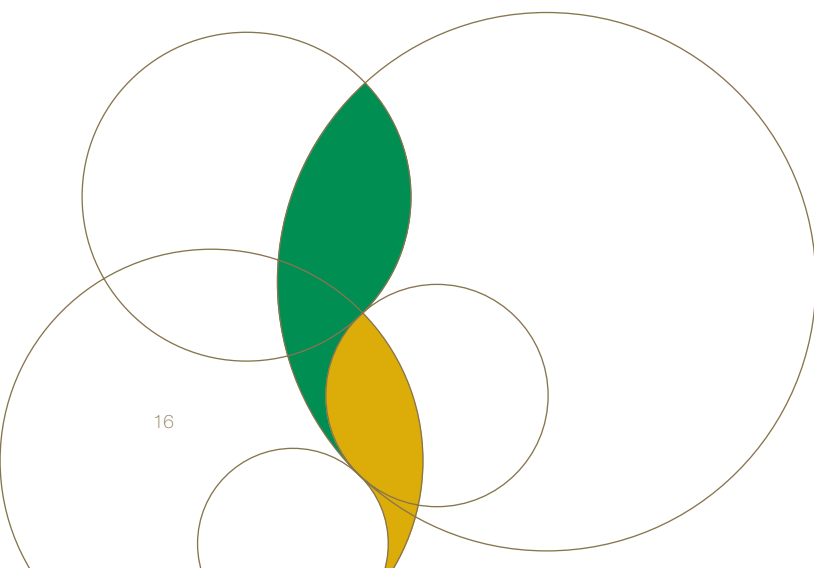
Солитарную пенсию получают те, кто имеет не менее полугодя трудового стажа до 1998 года. Размер ее одновременно зависит от стажа работы и заработной платы. При расчете учитывается среднемесячный доход за любые три года подряд независимо от перерывов в работе, начиная с 1 января 1995 года, за период с 1 января 1998 года размер среднемесячного дохода устанавливается соответственно доходу, с которого осуществлялись обязательные пенсионные взносы в ЕНПФ. Максимальный размер пенсии не может превышать 75% от среднемесячного дохода, верхняя граница которого ограничивается 46 месячными расчетными показателями (в 2018 году – 110 630 тг).

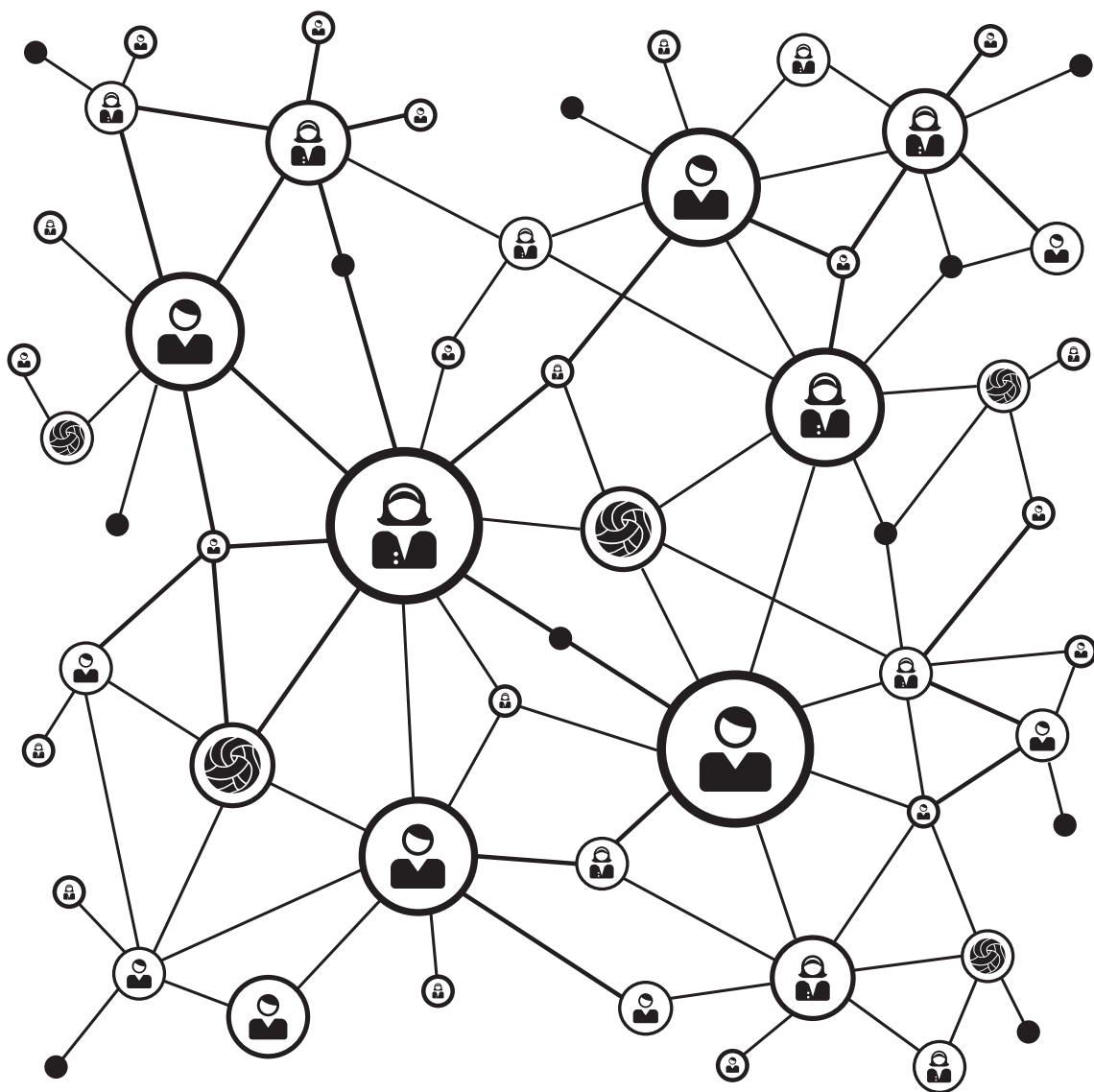
Пенсионные выплаты из накоплений на индивидуальных пенсионных счетах в ЕНПФ, сформированных за счет обязательных видов взносов, с 1 января 2018 года осуществляются ежемесячно. Однако, если сумма накоплений не превышает 12 минимальных пенсий (в 2018 году – 404 940 тг), то выплата производится единовременно. Размер ежемесячной пенсионной выплаты не должен быть ниже 54% от прожиточного минимума, и определяется в соответствии с Методикой осуществления расчета размера пенсионных выплат, утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан (№ 1042 от 02.10.2013, с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.10.2018 г.):



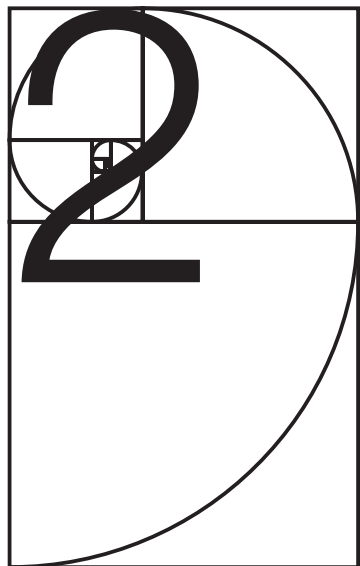
Азамат зейнеткерлікке шықпай тұрып қайтыс болған жағдайда, оның мұрагерлері БЖЗҚ-да оның жинақтаған барлық зейнетақы жинақтарын заңнамада белгіленген тәртіпке сәйкес толық көлемде алады, мемлекеттік бюджеттегі зейнетақы мұраға қалдырылмайды.

В случае, когда гражданин не дожил до выхода на пенсию, его наследники получают все его пенсионные накопления в ЕНПФ в полном объеме и в порядке, установленном законодательством, пенсии из государственного бюджета не наследуются.





ЖИНАҚТАУШЫ
ЗЕЙНЕТАҚЫ ЖҮЙЕСІ
НАКОПИТЕЛЬНАЯ
ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА





2.1. Қалыптасу тарихы

Жинақтаушы зейнетақы жүйесі Қазақстанда 1998 жылдан бастап Чили үлгісі бойынша енгізілді. Бұл белгіленген көлемде міндетті жарналар аударылатын жеке зейнетақы шоттары бар жүйе, оған аударылған жарналар кейін жинақтар құнын сақтау және көбейту үшін әртүрлі қаржылық құралдарға инвестицияланады. Инвестициялық табыс жеке шоттарға күнделікті үлестіріліп тұрады.

2.1. История становления

Накопительная пенсионная система в Казахстане введена с 1998 года по образу чилийской модели. Это система с индивидуальными пенсионными счетами, на которые перечисляются обязательные взносы установленного размера, которые впоследствии инвестируются в различные финансовые инструменты в целях сохранения и преумножения стоимости накоплений. Инвестиционный доход распределяется на индивидуальные счета ежедневно.





2.2. Инфрақұрылым

Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесі келесі қатысушылардан құралады:

ҚР Үкіметі (БЖЗҚ-ның акционері)

- Зейнетақымен қамсыздандыру саласындағы мемлекеттік саясатты жүзеге асырады;
- Зейнетақы жарналарын аудару тәртібін белгілейді;
- Зейнетақы төлемдері мен мемлекеттік көпілдікті төлеу тәртібін белгілейді;
- Зейнетақы активтері есебінен сатып алуға рұқсат етілген қаржылық құралдардың тізімін бекітеді;
- Міндетті кәсіби зейнетақы жарналары пайдасына аударылатын мамандықтардың тізімін бекітеді.

БЖЗҚ

- Жинақтаушы зейнетақы жүйесі бойынша ақпараттық-түсіндіру жұмыстарын өткізіп, кеңес береді;
- Міндетті және ерікті жарналар есебінен жеке зейнетақы шоттарын ашады;
- Зейнетақы активтері мен міндеттемелерінің есебін жүргізеді;
- Салымшылардың жеке зейнетақы шоттарына инвестициялық табысты есептейді;
- Салымшылардың жеке зейнетақы шоттарынан ақпарат береді;
- Зейнетақы төлемдерін (зейнеткерлік жасына жеткен кезде зейнетақы жарналарының міндетті түрлері есебінен кесте бойынша жасалатын төлемдерді қоспағанда) және сақтандыру ұйымдарына аударымдарды жүзеге асырады.

Ұлттық қорды басқару жөніндегі кеңес

- Зейнетақы активтерін басқарудың тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстарды қарастырады және өзірлейді;
- Зейнетақы активтерін орналастыру үшін рұқсат етілген құралдардың тізімі бойынша ұсыныстарды өзірлеп, осы тізімді мақұлдайды;

2.2. Инфраструктура

Накопительная пенсионная система Республики Казахстан состоит из следующих участников:

Правительство РК (акционер ЕНПФ)

- Осуществляет государственную политику в сфере пенсионного обеспечения;
- Определяет порядок перечисления пенсионных взносов;
- Определяет порядок пенсионных выплат и выплаты государственной гарантии;
- Утверждает перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет пенсионных активов;
- Утверждение перечня профессий, в пользу которых перечисляются обязательные профессиональные пенсионные взносы.

ЕНПФ

- Проводит информационно-разъяснительную работу и консультации по накопительной пенсионной системе;
- Открывает индивидуальные пенсионные счета за счет обязательных и добровольных взносов;
- Ведет учет пенсионных активов и обязательств;
- Начисляет инвестиционный доход на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков;
- Предоставляет информацию с индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков;
- Осуществляет пенсионные выплаты (за исключением выплат по графику за счет обязательных видов пенсионных взносов при достижении пенсионного возраста) и переводы в страховые организации.

Совет по управлению Национальным фондом

- Рассматривает и вырабатывает предложения по повышению эффективности управления пенсионными активами;
- Вырабатывает предложения по перечню разрешенных инструментов для размещения пенсионных активов и одобряет данный перечень;



- БЖЗҚ қызметі туралы жыл сайынғы есепті қарастырады.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі

- Зейнетақы активтерін басқарады (оларды инвестициялайды);
- Кастодиандық қызметпен айналысады; БЖЗҚ инвестициялық декларациясын бекітеді;
- Қаржылық бақылау мен қадағалауды жүзеге асырады.

Мемлекеттік корпорация

- Зейнетақы жарналарының аударымдарын банк шотына қабылдайды, есебін жүргізу үшін түсімдер туралы ақпаратты БЖЗҚ-ға жолдайды;
- Мемлекеттік бюджеттен төленетін зейнетақыны есептейді, базалық және ортақ зейнетақыны төлейді, сондай-ақ зейнет жасына жеткен кезде зейнетақы жарналарының міндетті түрлері есебінен кесте бойынша төлемдерді жүзеге асырады;
- Қате есептелген зейнетақы жарналарын, аударылған сомаларын қайтарады;
- Мемлекеттік кепілдікті есептейді және төлейді.

- Рассматривает ежегодный отчет о деятельности ЕНПФ.

Национальный Банк Республики Казахстан

- Управляет пенсионными активами (инвестирует их);
- Осуществляет кастодиальные услуги; Утверждает инвестиционную декларацию ЕНПФ;
- Осуществляет финансовый контроль и надзор.

Государственная корпорация

- Принимает переводы пенсионных взносов на банковский счет, передает информацию о поступлениях в ЕНПФ для учета;
- Рассчитывает пенсию из государственного бюджета, осуществляет выплату базовой и солидарной пенсии, а также выплату по графику за счет обязательных видов пенсионных взносов при достижении пенсионного возраста;
- Осуществляет возврат ошибочно начисленных и переведенных сумм пенсионных взносов;
- Рассчитывает и выплачивает государственную гарантию.

Қазақстанда зейнетақы төлемдеріне заңды құқық күшіне енген (заңнамада белгіленген зейнет жасына толған, Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде тұрғылықты мекенжайға шығу құжаттарын ресімдеген немесе I және II топтағы мерзімсіз мүгедектік белгіленген) сәтіндегі инфляция деңгейін ескере отырып, жеке зейнетақы шотына нақты салынған сомалар көлеміндегі зейнетақы жарналарының міндетті түрлерінің сақталуын қамтамасыз ететін ("Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Заңының 5-бабы) бірегей мемлекеттік кепілдік үлгісі қолданылады. Басқаша айтқанда, адам зейнетке шыққанда, жинақтаушы зейнетақы жүйесінде болған бүкіл мерзімі бойындағы жинақталған инфляция деңгейіне сәйкес жеке зейнетақы шотында жинақталған табыстылық есептеледі. Егер табыстылық инфляция деңгейінен төмен болса, мемлекет бұл айырманы республикалық бюджеттің қаражаттары есебінен алушыға бір жолғы төлеммен төлейді. Егер табыстылық инфляцияға тең

В Казахстане действует уникальная модель государственной гарантии сохранности (статья 5 Закона "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан") обязательных видов пенсионных взносов в размере фактически внесенных на индивидуальный пенсионный счет сумм с учетом уровня инфляции на момент наступления юридического права на пенсионные выплаты (достижения установленного законодательством пенсионного возраста, оформления выезда на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан или установления бессрочной инвалидности I и II групп). Иными словами, когда человек выходит на пенсию, производится расчет накопленной на индивидуальном пенсионном счете доходности в соотношении с уровнем накопленной инфляции за весь период нахождения в накопительной пенсионной системе. Если доходность ниже уровня инфляции, государство выплачивает эту разницу получателю за счет средств республиканского бюджета единовременным платежом. Если доходность равна или

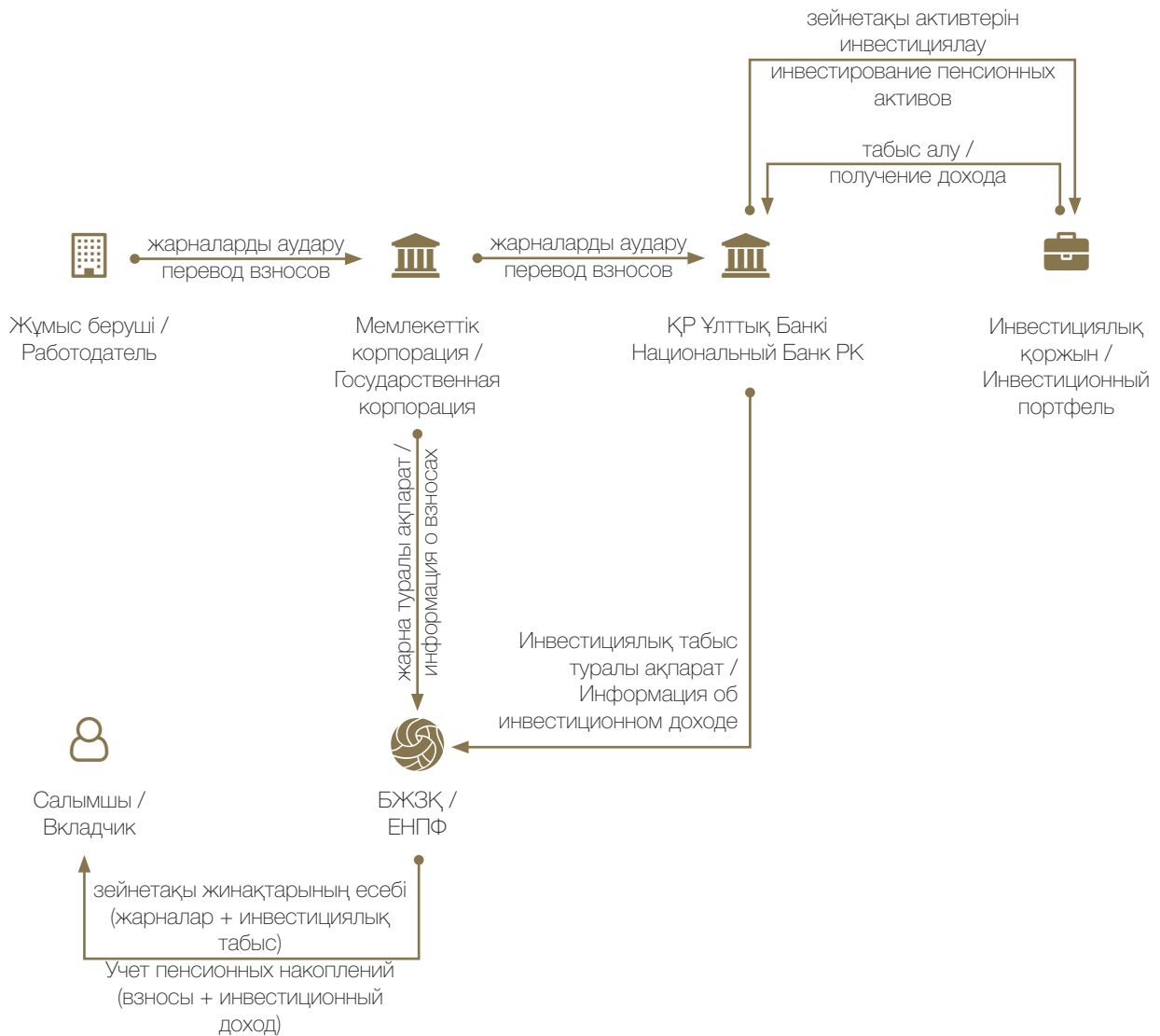


немесе одан артық болса, онда мемлекеттік кепілдік төленбейді.

Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесінің барлық қатысушыларының өзара әрекеттесу сұлбасы мынадай болады (міндетті зейнетақы жарналарының есебінен зейнетақы жинақтарын қалыптастыру үлгісі):

превышает инфляцию, то государственная гарантия не выплачивается.

Схема взаимодействия всех участников накопительной пенсионной системы Республики Казахстан выглядит следующим образом (пример формирования пенсионных накоплений за счет обязательных пенсионных взносов):



2.3. Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры

БЖЗҚ – бұл Қазақстан Республикасының жинақтаушы зейнетақы жүйесінің барлық қаржылық және ақпараттық ағындарының сенімді бірыңғай өкімшісі және операторы, оның құрылтайшысы әрі акционері Қазақстан

2.3. Единый накопительный пенсионный фонд

ЕНПФ – это надежный единый администратор и оператор всех финансовых и информационных потоков накопительной пенсионной системы Республики Казахстан, учредителем и акционером которого являет-



Үкіметі тұлғасындағы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің "Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті" Мемлекеттік мекемесі болып табылады. "БЖЗҚ" АҚ-ның мемлекеттік акциялар пакеті Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сенімгерлік басқаруында тұр.

МИССИЯСЫ: Салымшыларға қызмет сапасын жақсарту, зейнетақы активтерінің шынайы есебін жүргізу, сондай-ақ зейнетақы жинақтарын жоспарлау мәдениетін арттыру арқылы зейнетақы жинақтарын қалыптастыруда ұйымдық көмек көрсету.

ся Правительство Казахстана в лице Государственного учреждения "Комитет государственного имущества и приватизации" Министерства финансов Республики Казахстан. Государственный пакет акций АО «ЕНПФ» находится в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

МИССИЯ: Организационное содействие вкладчикам в формировании пенсионных накоплений посредством повышения качества услуг, достоверного учета пенсионных активов, а также повышения культуры планирования пенсионных сбережений.





2.3.1. Директорлар кеңесінің мүшелері

ҒАЛИЕВА
Дина Төлеубекқызы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар
кеңесінің төрайымы – Қазақстан
Республикасы Ұлттық Банкі
төрағасының орынбасары



2.3.1. Члены Совета директоров

ҒАЛИЕВА
Дина Тулеубековна

Председатель Совета директоров
АО "ЕНПФ" – заместитель
Председателя Национального
Банка Республики Казахстан

ДӘМИТОВ
Қадыржан Қабдошұлы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар кеңесінің
мүшесі – тәуелсіз директор

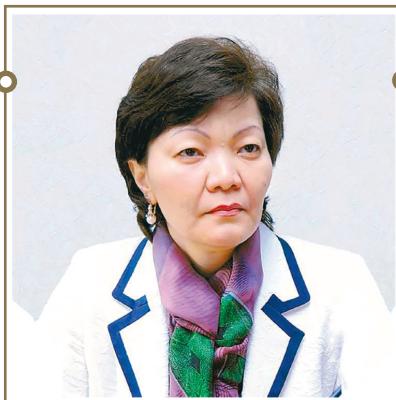


ДАМИТОВ
Қадыржан Кабдошевич

Член Совета директоров
АО "ЕНПФ" – независимый
директор

ЖАҚЫПОВА
Светлана Қабыкеноқызы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар
кеңесінің мүшесі – Қазақстан
Республикасының Еңбек және
халықты әлеуметтік
қорғау вице-министрі



ЖАКУПОВА
Светлана Кабыкеновна

Член Совета директоров
АО "ЕНПФ" – Вице-министр труда
и социальной защиты населения
Республики Казахстан



ТӘШЕНОВ
Бақытбек Кәкімұлы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитетінің төрағасы



ТАШЕНЕВ
Бакытбек Хакимович

Член Совета директоров АО "ЕНПФ" – Председатель Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан

НАУРЫЗБАЕВА
Нұрбибі Серікқажықызы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – "БЖЗҚ" АҚ Басқарма Төрайымы



НАУРЫЗБАЕВА
Нурбуи Серекхажиевна

Член Совета директоров АО "ЕНПФ" – Председатель Правления АО "ЕНПФ"

ТӘЖИЯҚОВ
Бисенғали Шамғалиұлы

"БЖЗҚ" АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі – тәуелсіз директор



ТАДЖИЯКОВ
Бисенғали Шамғалиевич

Член Совета директоров АО "ЕНПФ" – независимый директор

01.01.2019 ж.
Директорлар кеңесінің құрамы

Состав Совета директоров
на 01.01.2019 г.



2.3.2. Басқарма мүшелері

НАУРЫЗБАЕВА Нұрбибі Серікқажықызы

Басқарма Төрайымы, Директорлар кеңесінің мүшесі

Қордың жалғыз акционері мен Директорлар кеңесінің айрықша құзыретіне жатпайтын барлық мәселелер бойынша Қор қызметіне жалпы басшылықты және бақылауды жүзеге асырады



НАУРЫЗБАЕВА Нурбуби Серекхажиевна

Председатель Правления, член Совета директоров

Осуществляет общее руководство и контроль над деятельностью Фонда по всем вопросам, не относящимся к исключительной компетенции единственного акционера и Совета директоров Фонда

ЕГЕУБАЕВА Сәуле Асқарқызы

Басқарма Төрайымының орынбасары

Стратегиялық талдау, актуарийлік зерттеулер, тәуекелдерді басқару жүйесінің атқарымдылығы мен өзектілігі, инвестициялық қоржынды талдау, өңірлік желіні дамыту және дамыту, ақпараттық-түсіндіру жұмысын қамсыздандыру, мемлекеттік органдармен және мүдделі тұлғалармен әрекеттесу мәселелері бойынша жұмысқа қатысты жалпы басшылықты, үйлестіру мен бақылауды жүзеге асырады



ЕГЕУБАЕВА Сауле Аскарровна

Заместитель Председателя Правления

Осуществляет общее руководство, координацию и контроль работы по вопросам стратегического анализа, актуарных исследований, функционирования и актуальности системы управления рисками, анализа инвестиционного портфеля, сопровождения и развития региональной сети, обеспечения информационно-разъяснительной работы и взаимодействия с государственными органами и заинтересованными лицами

МҰХАМЕДЖАНОВ Бауыржан Қайрошұлы

Басқарма Төрайымының орынбасары

Қордың ақпараттық технологиялар жұмысын жүргізу және дамыту, зейнетақы қызметтерін көрсету сервисін жақсарту және сапасын бақылау, Қордың құжат айналымы мен мұрағатын жүргізу, мемлекеттік органдармен және мүдделі тұлғалармен өзара әрекеттесу мәселелері бойынша жалпы басқару, бақылау және үйлестіру қызметін жүзеге асырады



МУХАМЕДЖАНОВ Бауржан Кайрушевич

Заместитель Председателя Правления

Осуществляет общее руководство, координацию и контроль работы по вопросам функционирования и развития информационных технологий Фонда, улучшения сервиса и контроля качества оказания пенсионных услуг, ведения документооборота и архива Фонда и взаимодействия с государственными органами и заинтересованными лицами



ТӨЛЕГЕНОВА
Жанар Қорғанбекқызы

Басқарушы директор

Салымшылар мен алушыларға хабар беру, қашықтан кеңес беру қызметін көрсету, зейнетақы активтері бойынша есеп және қаржы есептілігін жүргізу, кастодиандық шот бойынша есеп және бақылау, зейнетақы жинақтарын төлеу және аудару бойынша операциялық жұмыс, зейнетақы шарттары бойынша бақылау, мемлекеттік органдармен, екінші деңгейлі банктермен және мүдделі тұлғалармен өзара ерекеттесу мәселелері бойынша жалпы басқару және үйлестіру қызметін жүзеге асырады



ТУЛЕГЕНОВА
Жанара Корганбековна

Управляющий директор

Осуществляет общее руководство и координацию работы по вопросам информирования вкладчиков и получателей, оказания услуг дистанционного консультирования, учета и финансовой отчетности по пенсионным активам, учета и контроля операций по кастодиальному счету, операционной работы по выплатам и переводам пенсионных накоплений, контроля по пенсионным договорам и взаимодействия с государственными органами, банками второго уровня и заинтересованными лицами

ӨТЕГУЛОВ
Мәулен Амангелдіұлы

Басқарушы директор

Қор қызметін құқықтық қамтамасыз ету, стратегиялық талдау және даму, проблемалы активтер, сатып алуларды ұйымдастыру және өткізу, бюджетті жоспарлау және орындалуын бақылау, әкімшілік шаруашылық қызмет, Қор қызметіне қаржы экономикалық талдау жүргізу мәселелері бойынша жалпы басқару, бақылау және үйлестіру қызметін жүзеге асырады



УТЕГУЛОВ
Маулен Амангельдиевич

Управляющий директор

Осуществляет общее руководство, координацию и контроль работы по вопросам правового обеспечения деятельности Фонда, проблемных активов, организации и проведения закупок, планирования бюджета и контроля его исполнения, административно-хозяйственной деятельности и осуществления финансово-экономического анализа деятельности Фонда



Директорлар кеңесінің қызметі туралы ақпарат

2018 жылы Қордың Директорлар кеңесінің 20 (8 күндізгі және 12 сырттай) мәжілісі өткізілген. Есепті кезеңде Директорлар кеңесінің мүшелері мәжілістерге тиісті түрде қатысып, оның жұмысына белсенді араласқан. Атап айтқанда, күндізгі мәжілістерге және сырттай дауыс беруге қатысу төмендегідей болған:

Ғалиева Дина Төлеубекқызы (100%, 100%);
Наурызбаева Нұрбибі Серікқажықызы (87,5%, 91,6%);
Дәмитов Қадыржан Қабдошұлы (100%, 100%);
Тәжияқов Бисенғали Шамғалиұлы (100%, 100%);
Жақыпова Светлана Қабыкөкқызы (87,5%, 75%);
Кадюков Николай Викторович (85,7%, 72,7%);
Тәшенев Бақытбек Хәкімұлы (100%, 0%).

2018 жылы Директорлар кеңесінің құзырына жататын 88 мәселе қаралды, негізгі шешімдердің қатарында:

- "БЖЗҚ" АҚ-тың 2017 жылға арналған Қызмет туралы есебі бекітілді;
- "БЖЗҚ" АҚ-тың 2017 жылға арналған жылдық қаржы есептілігі алдын ала бекітілді (тәуелсіз аудитор "Делойт" ЖШС-нің аудиторлық қорытындысымен);
- Қордың негізгі стратегиялық құжаттары, соның ішінде ондағы өзгертулер мен толықтырулар бекітілді;
- Директорлар кеңесінің жанындағы Комитеттердің құрамдарына өзгерістер бекітілді.

Директорлар кеңесінің жанындағы комитеттердің 2018 жылғы жұмысы:

- Аудиторлық комитет тарапынан 14 мәжіліс өткізілді, оның ішінде 1 күндізгі мәжіліс және сырттай дауыс беру арқылы 13 мәжіліс;
- Стратегиялық жоспарлау жөніндегі комитет тарапынан 8 мәжіліс өткізілді, оның ішінде 4 күндізгі мәжіліс және сырттай дауыс беру арқылы 4 мәжіліс;
- Кадрлар және сыйақы комитеті 3 мәжіліс өткізген, оның ішінде 1 күндізгі мәжіліс және сырттай дауыс беру арқылы 2 мәжіліс;
- Әлеуметтік мәселелер жөніндегі комитеттің мәжілістері 2018 жылы өткізілмеген, бұл осы комитет туралы Ережеге қайшы келмейді, онда мәжілістерді қажеттілік туындаған кезде өткізуге рұқсат берілген.

Информация о деятельности Совета директоров

В течение 2018 года Совет директоров Фонда провел 20 заседаний (8 очных и 12 заочных). За отчетный период члены Совета директоров надлежащим образом посещали заседания и активно участвовали в его работе. В частности, явка на очные заседания и участие в заочном голосовании выглядит следующим образом:

Ғалиева Дина Тулеубековна (100%, 100%);
Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна (87,5%, 91,6%);
Дамитов Қадыржан Кабдошевич (100%, 100%);
Таджияков Бисенғали Шамғалиевич (100%, 100%);
Жакупова Светлана Кабыкөновна (87,5%, 75%);
Кадюков Николай Викторович (85,7%, 72,7%);
Ташенев Бақытбек Хакимович (100%, 0%).

За 2018 год было рассмотрено 88 вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров, среди основных решений:

- Утвержден Отчет о деятельности АО "ЕНПФ" за 2017 год;
- Предварительно утверждена годовая финансовая отчетность АО "ЕНПФ" за 2017 год (с аудиторским заключением независимого аудитора ТОО "Делойт");
- Утверждены основные стратегические документы Фонда, в том числе изменения и дополнения в них;
- Утверждены изменения в составы Комитетов при Совете директоров.

Работа Комитетов при Совете директоров за 2018 год:

- Аудиторским комитетом было проведено 14 заседаний, из них 1 очное заседание и 13 заседаний путем заочного голосования;
- Комитетом по стратегическому планированию было проведено 8 заседаний, из них 4 очных заседания и 4 заседания путем заочного голосования;
- Комитетом по кадрам и вознаграждению было проведено 3 заседания, из них 1 очное заседание и 2 заседания путем заочного голосования;
- Заседания Комитета по социальным вопросам в 2018 году не проводились, что не противоречит Положению об указанном комитете, допускающем проведение заседаний при возникновении необходимости.



Басқарманың қызметі туралы ақпарат

“БЖЗҚ” АҚ Басқармасы 2018 жылы стратегиялық тұрғыдан да, сондай-ақ қызметтің үздіксіздігін, бизнес-үдерістердің тиімділігі мен оңтайландырылуын қамтамасыз ететін тактикалық тұрғыдан да маңызды шешімдер қабылдады.

Қор Басқармасы тарапынан 99 мәжіліс/сырттай дауыс беру өткізілді, оның ішінде мәжіліс – 56, сырттай дауыс беру – 43. Қор Басқармасы 549 мәселені қарастырып, 1 178 шешім қабылдаған. Қор Басқармасы 2018 жылы 174 ішкі нормативтік құжат (ІНҚ) қарастырған, соның ішінде: 65 ІНҚ мақұлданған/алғашқы рет немесе жаңа редакцияда бекітілген, 109 ІНҚ өзектілендірілген (өзгертулер мен толықтырулар мақұлданған/бекітілген).

Басқарманың негізгі шешімдерінің қатарында:

- Қордың Даму жоспары мен Бюджетті қоса алғанда, негізгі ішкі нормативтік құжаттарына өзгертулер мен толықтырулар бекітілді;
- “Азаматтарға арналған үкімет” арқылы БЖЗҚ-нан зейнетақы төлемдерін ұйымдастыру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілді;
- Халықты жинақтаушы зейнетақы жүйесіне тартуға, ҚР-ның өзін-өзі жұмыспен қамтитын азаматтарының қаржылық-құқықтық сауаттылығын арттыруға бағытталған іс-шаралар жоспары бекітілді;
- Филиалдық желіні оңтайландыру туралы шешім қабылданды (99 қызмет көрсету орталығы мен бір бөлімшені жабу, штаттағы қызметкерлер санын 260 адамға қысқарту);
- Бюджет пен сатып алулар жоспарының және инвестициялық жоспардың орындалуы туралы есеп назарға алынды, сондай-ақ Директорлар кеңесінің кейін бекітуі үшін “БЖЗҚ” АҚ-ның өткен жылға арналған Қызмет туралы есебі мақұлданды;
- ҚР зейнетақы заңнамасындағы өзгерістерге байланысты, Міндетті зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт (қосылу шарты) және Міндетті кәсіби зейнетақы жарналары есебінен зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарт (қосылу шарты) бекітіліп, 2019 жылғы 8 қаңтардан бастап қолданысқа енгізілді.

Информация о деятельности Правления

Правление АО “ЕНПФ” в 2018 году принимало как стратегически важные, так и тактические решения, обеспечивающие непрерывную деятельность, оптимизацию и эффективность бизнес-процессов.

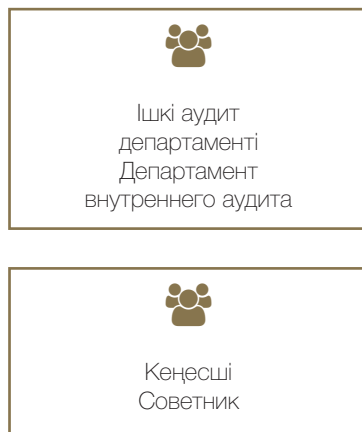
Было проведено 99 заседаний/заочных голосований Правления Фонда, из них заседаний – 56, заочных голосований – 43. Правлением Фонда рассмотрено 549 вопросов, принято 1 178 решений. Правлением Фонда за 2018 г. рассмотрено 174 внутренних нормативных документа (ВНД), из них: 65 ВНД одобрены/утверждены впервые, либо в новой редакции, 109 ВНД актуализированы (одобрены/утверждены изменения и дополнения).

Среди основных решений Правления:

- Утверждены изменения и дополнения в основные внутренние нормативные документы Фонда, в том числе в План развития и бюджет;
- Утвержден План мероприятий по организации пенсионных выплат из ЕНПФ через “Правительство для граждан”;
- Утвержден План мероприятий, направленный на вовлечение населения в накопительную пенсионную систему, повышение финансово-правовой грамотности самостоятельно занятого населения РК;
- Принято решение оптимизировать филиальную сеть (закрыть 99 центров обслуживания и одно отделение, сократить штатную численность на 260 человек);
- Приняты к сведению отчет по исполнению бюджета, плана закупок и инвестиционного плана, а также одобрен Отчет о деятельности АО “ЕНПФ” за прошлый год для последующего утверждения Советом директоров;
- В связи с изменениями в пенсионном законодательстве РК, были утверждены Договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных пенсионных взносов (договор присоединения) и Договор о пенсионном обеспечении за счет обязательных профессиональных пенсионных взносов (договор присоединения) с введением их в действие с 8 января 2019 года.



2.3.3. Ұйымдық құрылым



2.3.3. Организационная структура



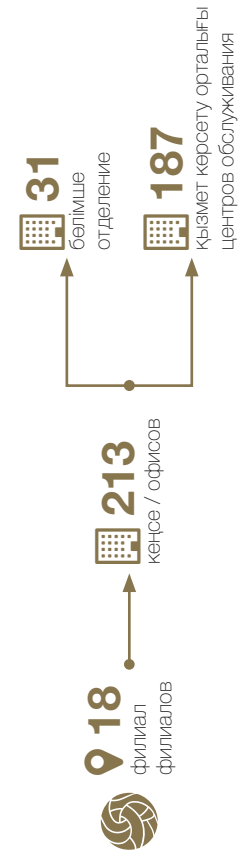
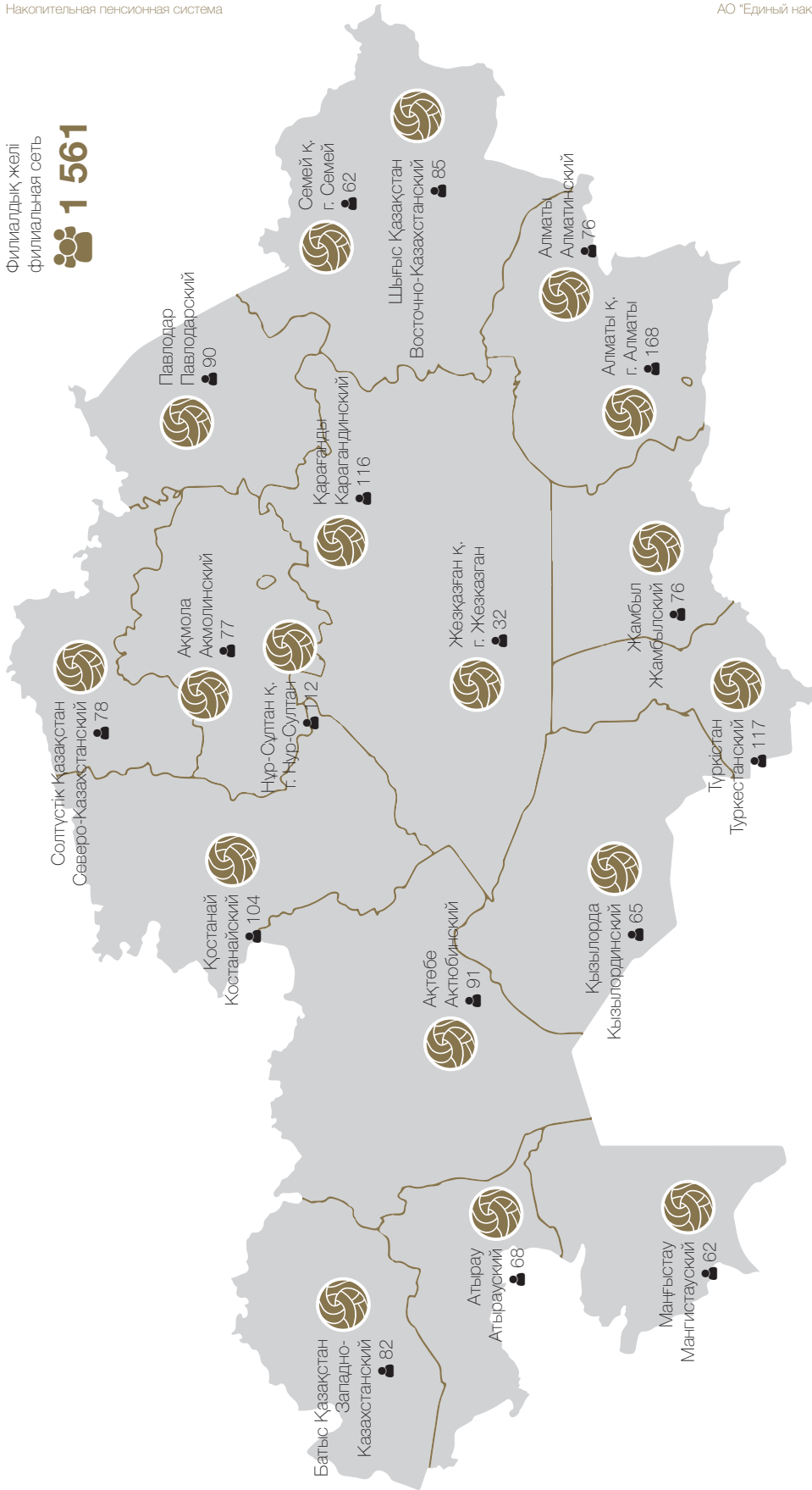
- Қызметкерлер құрамын басқару департаменті
Департамент управления персоналом
- Қауіпсіздік департаменті
Департамент безопасности
- Меншікті активтерді бухгалтерлік есепке алу департаменті
Департамент бухгалтерского учета собственных активов
- Жұртшылықпен байланыс департаменті
Департамент по связям с общественностью
- Қашықтан кеңес беру департаменті
Департамент дистанционного консультирования
- Құжаттамалық қамтамасыз ету департаменті
Департамент документационного обеспечения
- Сатып алулар департаменті
Департамент закупок
- Ақпараттық технологиялар департаменті
Департамент информационных технологий
- Заң департаменті
Юридический департамент

- Қызметті қамтамасыз ету департаменті
Департамент обеспечения деятельности
- Төлемдерді ұйымдастыру және хабарландыру департаменті
Департамент организации выплат и информирования
- Өңірлік желіні дамыту және ілеспе қызмет көрсету департаменті
Департамент сопровождения и развития региональной сети
- Зейнетақы активтерінің есебі және есептілігі департаменті
Департамент учета и отчетности пенсионных активов
- Стратегиялық даму және актуарлық есептеулер департаменті
Департамент стратегического развития и актуарных расчетов
- Сапаны бақылау басқармасы
Управление контроля качества
- Бюджетті жоспарлау және бақылау басқармасы
Управление планирования и контроля бюджета
- Тәуекел-менеджмент департаменті
Департамент риск-менеджмента



Филиалдық желі
 филиальная сеть

1 561



БЖЗҚ филиалдарындағы және оған есепті бөлімшелер мен қызмет көрсету орталықтарындағы қызметкерлердің саны

Количество сотрудников в филиалах ЕНПФ включая подотчетные им отделения и центры обслуживания



2.3.4. Тәуекелдерді басқару

"БЖЗҚ" АҚ-ның тәуекелдерді басқару бойынша саясаты белгіленген мақсаттарға қол жеткізуге, стратегиялық жоспарларды орындауға және тәуекелдің оңтайлы деңгейіне қол жеткізуге септігін тигізетін тәуекелдерді басқарудың тиімді жүйесін құруға бағытталған. "БЖЗҚ" АҚ-ның тәуекелдерді басқару жүйесі қаржылық және операциялық тәуекелдерді кешенді басқаруды, оларды дер кезінде анықтауды, тәуекелдерді барынша азайту және басқару бойынша жедел шаралардың қолданылуын қамсыздандыруды көздейді.

Қаржылық тәуекелдерді басқару

Қаржылық тәуекелдерді басқару нарықтық, пайыздық, елдік және кредиттік тәуекелдерді, сондай-ақ Қордың меншікті активтерін инвестициялауға байланысты өтімділіктен айрылу тәуекелін басқару әдістерін қамтиды. Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тұлғасындағы зейнетақы активтерін сенімді басқарушы зейнетақы активтерінің қоржыны бойынша тәуекелдерді басқару жүйесінің¹ болуын қамтамасыз етеді.

Жалпы, портфельдің инвестициялық сапасын "БЖЗҚ" АҚ қолайлы деп есептейді, мұны кредиттік рейтинг түріндегі маңызды индикатор бойынша жағдай растайды. Зейнетақы активтерінің шамамен 71%-ы (рейтингтік агенттіктердің ұлттық және халықаралық шәкілдері бойынша бағалаулары ескерілген және екі немесе одан артық баға болғанда, есептеу барысында ең жоғары баға ескеріледі)² рейтингтері "AAA"-дан "BBB-"-қа дейін, тәуекел деңгейі ең төмен қаржылық құралдарға орналастырылған, ал 11,6%-ның тәуекел деңгейі орташа (рейтинг "BB+"-дан "B-"-ға дейін). 01.04.2017 ж. бастап рейтингтері "AAA"-дан "BBB-"-қа дейінгі қаржылық құралдар үлесінің 64,35%-дан 71%-ға дейін ұлғаюының оң серпінін байқаймыз. 01.01.2019 ж. жағдай бойынша бағалы қағаздардың рейтингтік бағалары болмауына қарамастан 1 354,7 млрд теңге көлеміндегі қаржылық құралдар эмитенттердің барабар кредиттік рейтингтеріне ие.

¹ 2013 ж. 26 тамыздағы "БЖЗҚ" АҚ Зейнетақы активтерін сенімгерлік басқару жөніндегі қызметтерді мемлекеттік сатып алу туралы шарттың 4.1.8-тармағы.

² Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының зейнетақы активтері есебінен Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының инвестициялық портфельінің құрылымы туралы мәліметтерді бұқаралық ақпарат құралдарында жариялау қағидаларын бекіту туралы ҚРҰБ Басқармасының 2013 ж. 26 шілдеде бекітілген № 199 қаулысына сәйкес.

2.3.4. Управление рисками

Политика АО "ЕНПФ" по управлению рисками нацелена на построение эффективной системы управления рисками, которая способствует достижению установленных целей, выполнению стратегических планов и достижению оптимального приемлемого уровня риска. Система управления рисками АО "ЕНПФ" предусматривает комплексное управление финансовыми и операционными рисками, своевременное их выявление, обеспечение принятия оперативных мер по минимизации и управлению рисками.

Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками включает в себя методы управления рыночным, процентным, страновым и кредитным рисками, а также риском потери ликвидности, связанным с инвестированием собственных активов Фонда. Доверительный управляющий пенсионными активами в лице Национального Банка Республики Казахстан обеспечивает наличие системы управления рисками¹ по портфелю пенсионных активов.

Инвестиционное качество портфеля, в целом, АО "ЕНПФ" считает приемлемым, о чем свидетельствует ситуация по такому важному индикатору как кредитный рейтинг. Порядка 71% (с учетом оценок рейтинговых агентств по национальным и международным шкалам где при наличии двух и более оценок, в расчете учитывается наивысшая оценка)² пенсионных активов размещены в финансовые инструменты с минимальным уровнем риска, с рейтингами "AAA" до "BBB-", а 11,6% с умеренно выраженной степенью риска (рейтинг от "BB+" до "B-"). Начиная с 01.04.2017 г. отмечаем положительную динамику увеличения доли финансовых инструментов с рейтингами "AAA" до "BBB-" с 64,35% до 71%. По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые инструменты на 1 354,7 млрд тенге обладают адекватными кредитными рейтингами эмитентов, несмотря на отсутствие рейтинговых оценок по ценным бумагам.

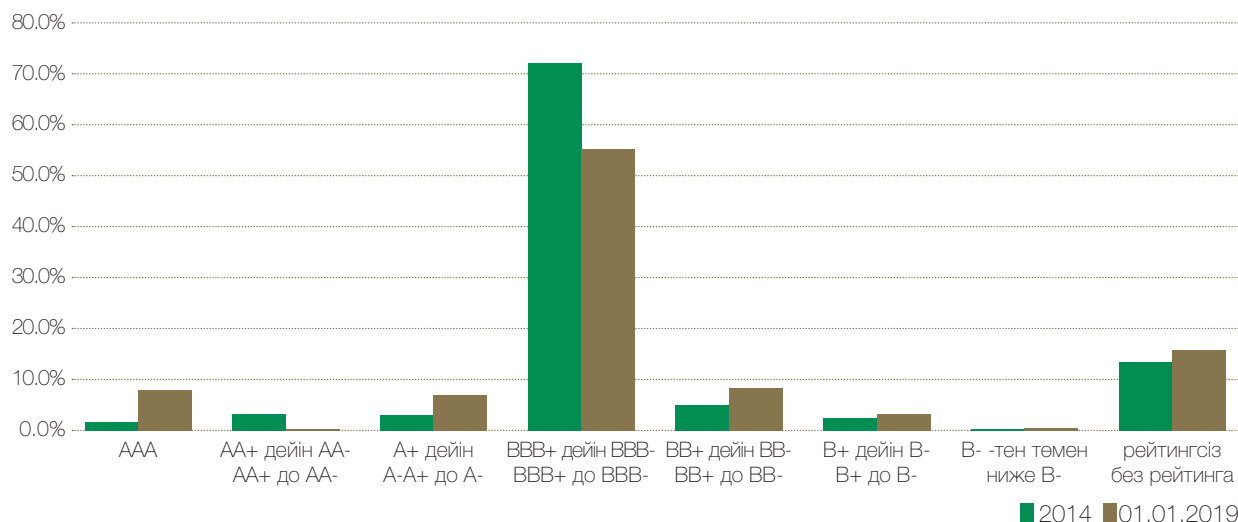
¹ Пункт 4.1.8 Договора о государственной закупке услуг по доверительному управлению пенсионными активами АО "ЕНПФ" от 26 августа 2013 г.

² В соответствии ПП НБРК от 26 июля 2013 года № 199 Об утверждении Правил публикации Единым накопительным пенсионным фондом сведений о структуре инвестиционного портфеля Единого накопительного пенсионного фонда за счет пенсионных активов в средствах массовой информации.



01.01.2019 ж. кредиттік рейтингтер (зейнетақы активтерінен %-бен)

Кредитные рейтинги на 01.01.2019 г. (в % от пенсионных активов)



Проблемалық зейнетақы активтері тұрғысынан 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша 20 проблемалық эмитент бойынша жалпы берешек сомасы өзінің атаулы құны бойынша 38,8 млрд теңгені құрайды. 2014–2018 жж. аралығында Қор алдында өтелген берешектің жалпы сомасы 17 577 млн теңгені құраған, оның ішінде: 2014–2016 жж. – 1 475,4 млн теңге, 2017 ж. – 1 248,5 млн теңге, 2018 ж. – 14 853 млн теңге. Қор 2018 жыл бойы зейнетақы активтерін қайтару бойынша белсенді жұмысын жалғастырып келді және бұл мәселе теңірегінде өз ниетіне беріктігін растады.

“БЖЗҚ” АҚ-ның зейнетақы активтерін инвестициялау Қазақстан Республикасы Ұлттық Қорын басқару жөніндегі кеңеспен алдын ала мақұлданып, ҚР Үкіметімен бекітілген, рұқсат етілген қаржылық құралдар тізіміне негізделетін “БЖЗҚ” АҚ-ның Инвестициялық декларациясына сәйкес жүзеге асырылады. 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдайға сәйкес, зейнетақы активтері бойынша инвестициялау шектерінің бұзылуы анықталмаған.

2016 жылдан бастап Ұлттық Банк БЖЗҚ зейнетақы активтерінің портфелін әртараптандыру бойынша зейнетақы активтерінің валюталық үлесін кезеңдеп ұлғайту және сақтау негізінде белсенді жұмыс атқарып келеді. Осылайша, 01.01.2019 ж. жағдай бойынша Қордың ЗА қоржынында шетелдік валютадағы қаржылық құралдардың үлесі 32,77%-ды құрады, ал 2017 жылдың нәтижелері бойынша бұл көрсеткіш 27,71%-ды құраған. Зейнетақы активтері портфелінің

В части проблемных пенсионных активов на 1 января 2019 года общая сумма задолженности по 20-ти проблемным эмитентам составляет 38,8 млрд тенге по номинальной стоимости. Общая сумма погашенной задолженности перед Фондом за период 2014–2018 гг. составила 17 577 млн тенге, в том числе: в 2014–2016 гг. – 1 475,4 млн тенге, в 2017 г. – 1 248,5 млн тенге, в 2018 г. – 14 853 млн тенге. Фонд на протяжении 2018 года продолжил активную работу по возврату пенсионных активов и подтверждает решительность своих намерений в этом вопросе.

Инвестирование пенсионных активов АО “ЕНПФ” осуществляется в соответствии с Инвестиционной декларацией АО “ЕНПФ”, которая базируется на перечне разрешенных финансовых инструментов, предварительно одобренном Советом по управлению Национальным фондом Республики Казахстан и утвержденным Правительством РК. По состоянию на 1 января 2019 г. нарушения лимитов инвестирования по пенсионным активам не обнаружены.

Начиная с 2016 года Национальный Банк проводит активную работу по диверсификации портфеля пенсионных активов ЕНПФ, в том числе за счет поэтапного увеличения и поддержания валютной доли пенсионных активов. Таким образом, по состоянию на 1.01.2019 года доля финансовых инструментов в иностранной валюте в портфеле ПА Фонда составила 32,77%, в то время как по результатам 2017 года данный показатель составлял 27,71%. В рамках



валюталық бөлігін жаңа стратегиялық бөлу аясында 2018 ж. 12 наурызда "БЖЗҚ" зейнетақы активтерінің Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сенімді басқаруындағы 220,0 млн АҚШ доллары көлеміндегі бір бөлігі "Дамушы нарықтардың жаһандық облигациялары" мандаты бойынша Aviva Investors Global Services Limited сыртқы басқарушысына табысталды. Басқару тиімділігін арттыру мақсатында жекелеген мандаттар аясында сыртқы басқарушылар санын арттыру жоспарланып отыр. Бұл тәжірибе әлемнің жетекші зейнетақы қорларымен бұрыннан қолданылып келеді.

"БЖЗҚ" АҚ-ның зейнетақы активтері сияқты меншікті активтері де 2017 жылғы 28 наурыздан бастап Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің сенімді басқаруында. Бұл ретте Қордың жекеменшік активтеріне қатысты Ұлттық Банктің инвестициялық стратегиясы "БЖЗҚ" АҚ Директорлар Кеңесімен бекітілген "БЖЗҚ" АҚ жекеменшік активтерін инвестициялау саясатымен" белгіленген лимиттер мен шектеулерге негізделеді. Саясатта эмитенттің рейтингтеріне қойылатын талаптар, бір эмитенттің қаржылық құралдарына орналастыру көлемі мен тізімі бойынша шектеулер бекітілген, соның арқасында ең төмен тәуекел деңгейімен инвестициялау қамтамасыз етіледі, бұл нәтижесінде Қордың жекеменшік капиталын сақтауға көмектеседі. Жекеменшік активтерге қатысты қолданыстағы инвестициялық стратегия ең алдымен сақталуды қамсыздандыруға бақытталады және активтерді инвестициялау барысындағы консервативті тәсілді көрсетеді. Атап айтқанда, стратегия көбіне тек "тәуекелсіз" (немесе тәуекел деңгейі ең төмен) қаржылық құралдарға орналастыруды көздейді: Қазақстан Республикасының МБҚ, ҚРҰБ-дағы депозиттер, ХҚҰ (халықаралық қаржы ұйымдары) облигациялары; кредиттік рейтингі "егемендіден" төмен емес агенттік облигациялар (ұлттық холдингтермен шығарылатындарын қоса алғанда).

2018 жылдан бастап "БЖЗҚ" АҚ-ның жекеменшік активтері тұрғысынан енгізілген жаңа ҚЕХС 9 стандартына сәйкес "күтілетін кредиттік залалдар" үлгісі негізінде қаржылық құралдарды құнсыздандыру жүзеге асырылып келеді. Жалпы "БЖЗҚ" АҚ-ның жекеменшік активтері бойынша кредиттік тәуекел "қолайлы" деп бағаланады, себебі, жекеменшік активтер қоржынының 100%-ы эмитенттерінің кредиттік рейтингі "BBB"-тен төмен емес қаржылық құралдарға орналастырылған. Осылайша жекеменшік активтер бойынша провизиялар ең төмен деңгейде, яғни "12 ай бойы күтілетін кредиттік залалдар" шегінде құрылады.

нового стратегического распределения валютной части портфеля пенсионных активов, 12 марта 2018 г. часть пенсионных активов ЕНПФ в размере 220,0 млн долларов США, находящихся в доверительном управлении у Национального Банка Республики Казахстан, была передана внешнему управляющему Aviva Investors Global Services Limited по мандату "Глобальные облигации развивающихся рынков". В целях повышения эффективности управления планируется увеличить количество внешних управляющих в рамках отдельных мандатов, что практикуется ведущими пенсионными фондами мира.

Также, как и пенсионные активы, собственные активы АО "ЕНПФ" с 28 марта 2017 года находятся в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан. При этом инвестиционная стратегия Нацбанка по отношению к собственным активам Фонда опирается на лимиты и ограничения, установленные "Политикой инвестирования собственных активов АО "ЕНПФ", утвержденной Советом директоров АО "ЕНПФ". В Политике закреплены требования к рейтингам эмитентов, ограничения по перечню и размеру размещения в финансовые инструменты одного эмитента, за счет чего обеспечивается инвестирование с минимальным уровнем риска, что, в конечном счете, помогает сохранить собственный капитал Фонда. Действующая инвестиционная стратегия в отношении собственных активов нацелена, в первую очередь, на обеспечение сохранности и отражает консервативный подход при инвестировании активов. В частности, стратегия предусматривает преимущественно размещение лишь в "безрисковые" (либо с минимальным уровнем риска) финансовые инструменты: ГЦБ Республики Казахстан, депозиты в НБРК, облигации МФО (международных финансовых организаций); агентские облигации (в том числе выпускаемые нацхолдингами) с кредитным рейтингом не ниже "суверенного".

Начиная с 2018 г. в АО "ЕНПФ" в части собственных активов осуществляется обесценение финансовых инструментов на основе модели "ожидаемых кредитных убытков" в соответствии с введенным новым стандартом МСФО 9. В целом, кредитный риск по собственным активам АО "ЕНПФ" оценивается как "приемлемый", поскольку 100% портфеля собственных активов размещены в финансовые инструменты с кредитным рейтингом эмитентов не ниже "BBB-". Таким образом, провизии по собственным активам создаются на минимальном уровне, то есть в пределах "ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев".



Тәуекелдерді басқару жүйесі

Қордың тәуекелдерді басқару жүйесі Қордың атқарушы органы мен басқарушы органын тәуекелдер туралы және оларды барынша азайту бойынша шешімдер туралы уақытылы ақпаратпен қамтамасыз ететін үдерістер мен рәсімдер жүйесін қамтиды. Қордың тәуекелдерін басқару үдерісінің негізгі элементі оны ұйымның ерекшеліктерімен, қызметінің негізгі қағидаттарымен, бизнес-үдерістерімен ықпалдастыру, ербір қызметкердің тәуекелдерді басқару үдерісіне қатыстырылуы, Қордың тәуекелдерін басқарудың корпоративтік жүйесінің (бұдан әрі - ТБКЖ) жұмысының бірізділігі мен үздіксіздігі болып табылады. Қазіргі кезде ТБКЖ құрылымы тәуекелдерді басқарудың төрт деңгейінен құрылады: Директорлар кеңесі, Басқарма, Тәуекел-менеджмент департаменті (ТМД), құрылымдық бөлімшелер (тәуекел иелері).

Операциялық тәуекелдер. "БЖЗҚ" АҚ өз қызметінде операциялық тәуекелдерге ұшырап тұрады. Қаржылық емес тәуекелдер маңызды залал қауіпін төндіріп, соның ішінде Қордың бедел-абыройына залал тигізіп, жағымсыз шығындарға әкеледі. "БЖЗҚ" АҚ операциялық тәуекел-менеджменттің әртүрлі құралдарын әзірлеп, оларды өз қызметінде пайдаланады:

- Қордың операциялық тәуекелдері бойынша оқиғаларды жинау және талдау жүзеге асырылады. Тәуекелді оқиғалар Тәуекелді оқиғалар журналына (орталықтандырылған деректер қорына, бұдан әрі - ТОЖ) тіркеледі де, анықталған оқиғаның себебі мен табиғатына байланысты жіктеледі. Олар Қордың бизнес-үдерістерінде, жүйелерінде, бөлімшелері мен филиалдарында неғұрлым жиі кездесетін мәселелер мен осал жерлерді анықтап, операциялық тәуекелдерді барынша азайту бойынша іс-шараларды қабылдау үшін қолданылады;
- Операциялық тәуекелдердің өзін-өзі бағалауы іске асырылған және әлеуетті операциялық тәуекелдерді, Қордың құрылымдық бөлімшелеріндегі операциялық тәуекелдерді басқару деңгейін сәйкестендіру және бағалау, анықталған тәуекелдерді кейінгі бақылау (бақылау жүйелеріндегі кемшіліктерді анықтау, бақылау ортасының сапасын бағалау) тиімділігін бағалау мақсатында қолданылады және тікелей құрылымдық бөлімшелерімен өткізіледі. Өзін-өзі бағалау нәтижелері тәуекелдер мен ішкі бақылау матрицасы және Қордың әлеуетті тәуекелдерінің картасы түрінде көрсетіледі, оның негізінде тәуекелдерді барынша азайту бойынша шаралары алдын алу қабылданады;
- Тәуекелдер картасы ТОЖ деректері (тіркелген тәуекелді оқиғалар) мен тәуекелдер және бақылаулар (әлеуетті тәуекелдер) матрицасы

Система управления рисками

Система управления рисками Фонда включает в себя систему процессов и процедур, обеспечивающих исполнительный орган и орган управления Фонда своевременной информацией о рисках и решениях по их минимизации. Основным элементом процесса управления рисками Фонда является его интеграция со спецификой организации, основными принципами деятельности, бизнес-процессами, вовлеченностью каждого работника в процесс управления рисками, последовательность и непрерывность функционирования корпоративной системы управления рисками Фонда (далее – КСУР). На текущий момент структура КСУР представляет собой четыре уровня управления рисками: Совет директоров, Правление, Департамент риск-менеджмента (ДРМ), структурные подразделения (владелец рисков).

Операционные риски. В своей деятельности АО "ЕНПФ" подвержен операционным рискам. Нефинансовые риски несут серьезные угрозы существенных убытков и негативный урон, в том числе, и на репутацию Фонда. АО "ЕНПФ" разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- Осуществляется сбор и анализ событий по реализации операционных рисков Фонда. Рисковые события регистрируются в Журнале рисков событий (централизованная база данных, далее – ЖРС) и классифицируются в зависимости от причин и природы выявленного события, которые используются для определения наиболее частых проблем и уязвимых зон в бизнес-процессах, системах, подразделениях и филиалах Фонда и принятия мероприятий по минимизации операционных рисков;
- Самооценка операционных рисков используется в целях идентификации и оценки реализованных или потенциальных операционных рисков, уровня управления операционными рисками в структурных подразделениях Фонда и оценки эффективности последующего контроля и за выявленными рисками (выявления недостатков в системах контроля, оценки качества контрольной среды) и проводится непосредственно структурными подразделениями. Результаты самооценки отражаются в виде матрицы рисков и внутреннего контроля и карты потенциальных рисков Фонда, на основании которых принимаются превентивные меры по минимизации рисков;
- Карта рисков формируется на основании данных ЖРС (зарегистрированных рисков событий) и матрицы рисков и контролей



негізінде қалыптасады және ықпал мен ықтималдық көлемдерін, тәуекел түрлері мен деңгейлерін тәуекелдер қозғалысының өзгерістері серпінде бағалау нәтижелері және белгілі бір уақыт аралығында тәуекелдерді барынша азайту бойынша қабылданатын шаралардың тиімділігі негізінде тәуекелдерді бөліп көрсетуге мүмкіндік береді;

- Қор үшін түрлі бағыттарда тәуекелдердің пайда болуының шынайы қауіпін көрсететін және тәуекелдердің пайда болу ықтималдығы туралы белгі беретін негізгі тәуекел индикаторларының шекті деңгейлерінің көрсеткіштеріне тұрақты негізде мониторинг жүргізіледі. Тәуекелдің негізгі индикаторлары әлеуетті тәуекелдерді алдын ала сәйкестендіруге және, оларға жауап қайтаруға мүмкіндік береді;
- Тәуекелдердің іске асырылу себептерін жоюға және тәуекелді оқиғалар мен әлеуетті тәуекелдер іске асырылған жағдайдағы салдарды барынша азайтуға бағытталған Тәуекелдерді барынша азайту іс-шараларының жоспары өзірленіп бекітіледі.

Тәуекелдерді басқару барлық ұйымдық үдерістердің ажырамас бөлігі болып табылады, сондықтан төмендегі іс-әрекеттер арқылы бизнес-үдерістерді оңтайландыру бойынша шаралар орындалды:

- Қордың бизнес-үдерістерін және тәуекелдер мен бақылаулар матрицасын талдау және қайта инжинирингтеу нәтижелері бойынша бірінші және екінші деңгейлі бизнес-үдерістердің үлгілерін (блок-сұлба түрінде) қалыптастыру;
- басқарушылық есептілігінің ағындарын жүйелендіру нәтижелері бойынша қайталануға жол бермей, басқарушылық есептілігін өзектілендіру;
- мүдделердің ықтимал қақтығысын дер кезінде анықтау және бағалау үшін мүдделердің ықтимал қақтығысын басқару бойынша ережелерді қайта қарау.

Тәуекелдерді басқару – бұл статикалық үдеріс емес, бұл Қор қызметінің алуан түріне қатысты өзара байланысқан іс-шаралардың үздіксіз және қайталанатын бірізділігі.

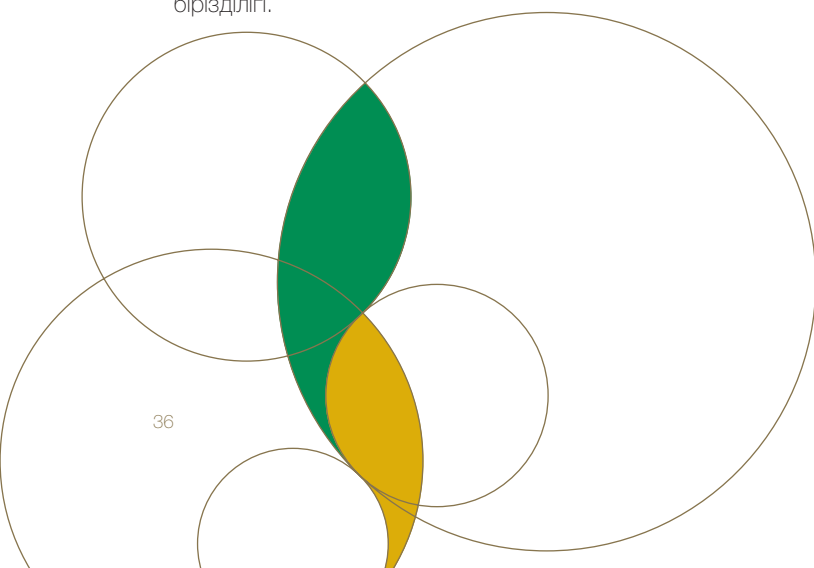
(потенциальных рисков) и позволяет выделить риски по результатам оценки размеров влияния и вероятности, видов и уровней рисков в динамике изменений движения рисков и эффективности принимаемых мер по минимизации рисков за определенный промежуток времени;

- На регулярной основе осуществляется мониторинг показателей пороговых уровней ключевых индикаторов риска, сигнализирующих о вероятности возникновения риска и наглядно отражающих реальную опасность возникновения рисков для Фонда по различным направлениям. Ключевые индикаторы риска позволяют заранее идентифицировать потенциальные риски и реагировать на них;
- Разрабатывается и утверждается План мероприятий по минимизации рисков, направленный как на устранение причин реализации рисков, так и на минимизацию последствий в случае реализации рисков событий и потенциальных рисков.

Управление рисками является неотъемлемой частью всех организационных процессов, в связи с чем, проведены мероприятия по оптимизации бизнес-процессов путем:

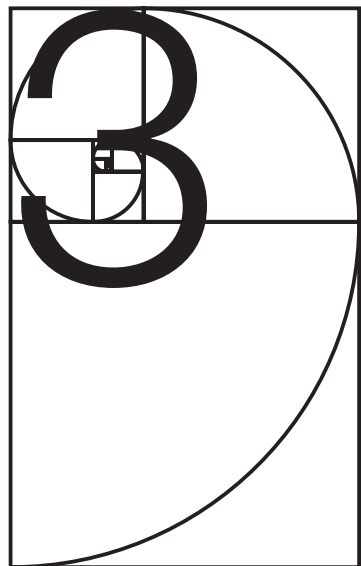
- формирования модели бизнес-процессов первого и второго уровней (в виде блок-схем) по результатам анализа и реинжиниринга бизнес-процессов Фонда и матрицы рисков и контролей;
- актуализации управленческой отчетности с исключением дублирования по результатам систематизации потоков управленческой отчетности;
- пересмотра положений по управлению потенциальным конфликтом интересов для своевременного выявления и оценки потенциального конфликта интересов.

Управление рисками – это не статичный процесс, а непрерывная и повторяющаяся последовательность взаимосвязанных мероприятий, затрагивающих различные виды деятельности Фонда.





ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ
НЕГІЗГІ ЦИФРЛАРЫ
КЛЮЧЕВЫЕ ЦИФРЫ
НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ

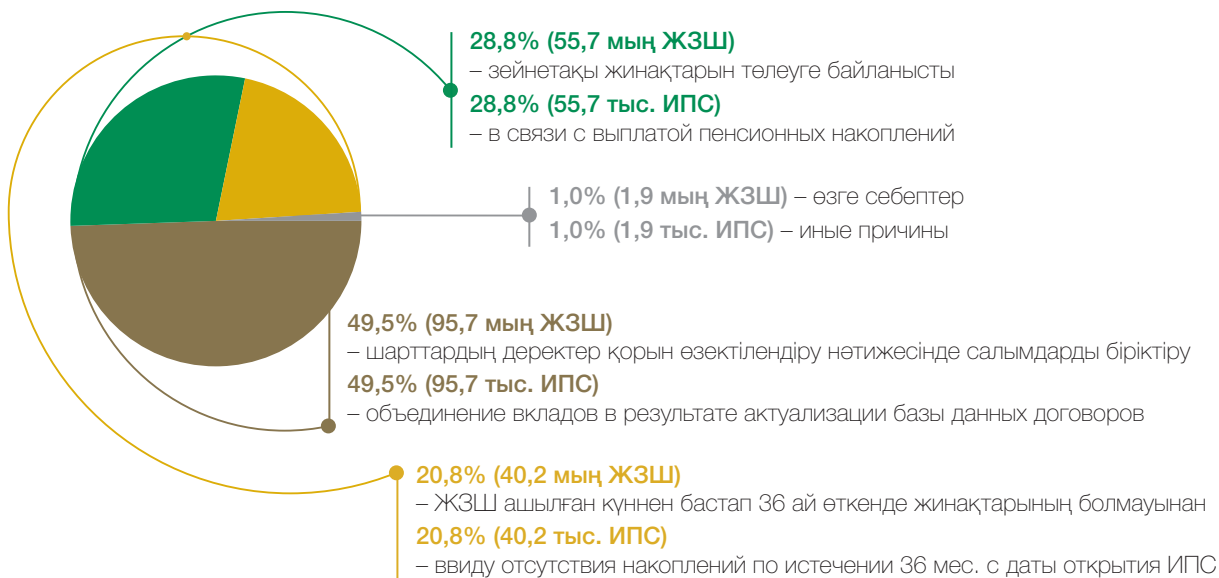




3.1. Жеке зейнетақы шоттарының құрылымы

01.01.2019 ж. жағдай бойынша жеке зейнетақы шоттарының (ЖЗШ) жалпы саны 10 381 мың бірлікті құраған. Оның 95%-ын міндетті зейнетақы жарналарының (МЗЖ) есебі бойынша жеке зейнетақы шоттары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарының (МКЗЖ) есебі бойынша 480 мың шот және ерікті зейнетақы жарналарының (ЕЗЖ) есебі бойынша 48 мың шот құрайды.

2018 жылы ЖЗШ саны 261,2 мың бірлікке немесе 3%-ға көбейген. Есепті кезеңде Қордың жаңа салымшылары үшін 454,9 мың шот ашылған және төмендегі себептерге байланысты 193,5 мың шот жабылған:



Зейнетақы шарттарын өзектілендіру іс-шараларының нәтижелері бойынша Қордың автоматтандырылған ақпараттық жүйесінің деректер қорында сәйкестендірілмеген ЖЗШ (шартсыз) 110,0 мың бірлікке азайып, 2019 жылғы 1 қаңтарда 216,3 мың бірлікті құрады.

МЗЖ бойынша шарттары мен жинақтары бар 9,4 млн шоттың 5 млн ерлерге, 4,4 млн – әйелдерге; 8,9 млн – салымшыларға, ал 0,5 млн – алушыларға (зейнеткерлік жасына келген тұлғалар, сондай-ақ мүгедектіктің тағайындалуына, ТМЖ-ға шығуға және салымшының қайтыс болуына байланысты төлемге өтініш берілген кезде) тиесілі. Бұл ретте салымшылардың есепті кезеңде

3.1. Структура индивидуальных пенсионных счетов

По состоянию на 01.01.2019 общее количество индивидуальных пенсионных счетов (ИПС) составило 10 381 тыс. единиц. Из них 95% составили ИПС по учету обязательных пенсионных взносов (ОПВ), 480 тыс. счетов по учету обязательных профессиональных пенсионных взносов (ОППВ) и 48 тыс. счетов по учету добровольных пенсионных взносов (ДПВ).

За 2018 год количество ИПС увеличилось на 261,2 тыс. единиц, или на 3%. В отчетном периоде открыто 454,9 тыс. счетов для новых вкладчиков Фонда и закрыто 193,5 тыс. по следующим причинам:

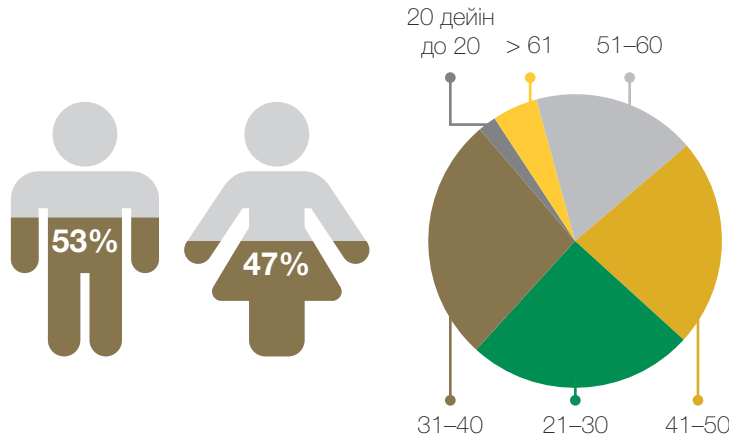
По результатам мероприятий по актуализации пенсионных договоров в базе данных автоматизированной информационной системы Фонда количество не идентифицированных ИПС (без договора) уменьшилось на 110,1 тыс. единиц и составило на 1 января 2019 года – 216,3 тыс. единиц.

Из 9,4 млн счетов по ОПВ с договором и накоплениями 5 млн принадлежат мужчинам, 4,4 млн – женщинам; 8,9 млн принадлежат вкладчикам (зейнеткерлік жасына келген тұлғалар, сондай-ақ мүгедектіктің тағайындалуына, ТМЖ-ға шығуға және салымшының қайтыс болуына байланысты төлемге өтініш берілген кезде) тиесілі. При этом, доля активных



жарна түсіп тұрған белсенді ЖЗШ-ның үлесі 72%-ды құраған (8,9 млн-нан 6,4 млн). Салыстыратын болсақ, 2017 жылы белсенді ЖЗШ-ның үлесі 69%-ды құраған (8,7 млн-нан 5,9 млн).

Шарттары мен зейнетақы жинақтары бар МЗЖ бойынша ЖЗШ құрылымы (иелерінің жынысы, жасы және мәртебесі бойынша)



Салымшылардың МЗЖ есебінен орташа жинақтары ерлер арасында 1 101,2 мың теңге, әйелдер арасында – 842,4 мың теңге, зейнеталды жасындағыларда (ерлер 60–62, әйелдер 56–58) – сәйкесінше 1 357,3 мың теңге және 1237,7 мың теңге көлемінде болған. Салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтарының сомасы жинақтаушы зейнетақы жүйесіне қатысу өтіліне тікелей байланысты. ЖЗЖ жұмыс істеген бүкіл кезең бойына тұрақты МЗЖ-ын жасап келген салымшылардың (алушылардың) зейнетақы жинақтарының орташа сомасы ерлерде 5,1 млн теңге және әйелдерде – 3,9 млн теңге көлемінде. Зейнеткерлік аннуитетті алуға мүмкіндігі бар салымшылардың саны ерлер арасында (жасы 54–63, жинақтары 9,7 млн теңгеден астам) 6,3 мың адамды (немесе 0,1%), әйелдер арасында (жасы 50– 63, жинақтары 13,3 млн теңгеден астам) – 1,2 мың адамды (немесе 0,03%) құрайды.

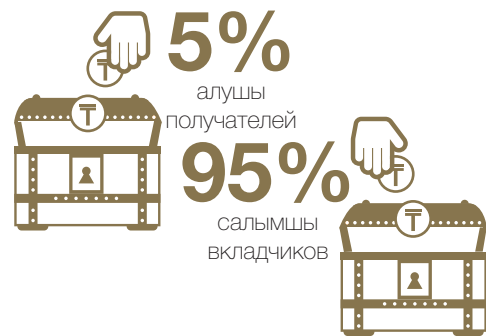
3.2. Зейнетақы активтері бойынша қаржылық көрсеткіштер

Зейнетақы жинақтары

2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша зейнетақы жинақтарының сомасы есепті кезеңде 1 596 904 млн теңгеге немесе 21%-ға ұлғайып, 9 377 642 млн теңгені құраған. Алдын ала деректер бойынша, зейнетақы жинақтары сомасының ҚР ЖІӨ сомасына қатынасы 2018 жылы 15,95%-ды құрайды (2017 жылғы 14,65%-ға қарағанда).

ИПС вкладчиков, на которые в отчетном периоде поступали взносы составляет 72% (6,4 млн из 8,9 млн). Для сравнения за 2017 год доля активных составила 69% (5,9 млн из 8,7 млн).

Структура ИПС по ОПВ с договором и пенсионными накоплениями (по полу, возрасту и статусу владельцев)



Средние накопления вкладчиков за счет ОПВ среди мужчин составили 1 101,2 тыс. тенге, среди женщин – 842,4 тыс., в предпенсионном возрасте (мужчины 60–62, женщины 56–58) – 1 357,3 тыс. тенге и 1237,7 тыс. тенге, соответственно. Сумма пенсионных накопленных вкладчиков (получателей) напрямую зависит от стажа участия в накопительной пенсионной системе. Средняя сумма пенсионных накоплений вкладчиков, осуществлявших регулярные ОПВ в течение всего периода функционирования ИПС, составляет у мужчин 5,1 млн тенге и у женщин – 3,9 млн тенге. Количество вкладчиков, имеющих возможность приобретения пенсионного аннуитета, среди мужчин (в возрасте 54–63 с накоплениями свыше 9,7 млн тенге) составляет 6,3 тыс. человек (или 0,1%), среди женщин (в возрасте 50–63 с накоплениями свыше 13,3 млн тенге) – 1,2 тыс. человек (или 0,03%).

3.2. Финансовые показатели по пенсионным активам

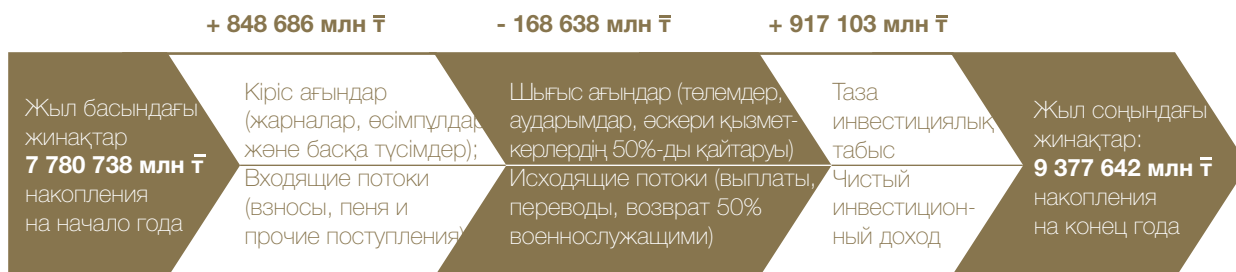
Пенсионные накопления

По состоянию на 1 января 2019 года сумма пенсионных накоплений составила 9 377 642 млн тенге, увеличившись за отчетный период на 1 596 904 млн тенге, или на 21%. По предварительным данным, отношение суммы пенсионных накоплений к сумме ВВП РК за 2018 год составляет 15,95% (против 14,65% в 2017).



Есепті кезеңде зейнетақы жинақтар сомасының өсуі төмендегілердің есебінен болды:

Прирост суммы пенсионных накоплений в отчетном периоде сложился за счет:



2018 жылы Қорға жалпы сомасы 847 382 млн теңге құрайтын шарттардың барлық түрлері бойынша 74 млн зейнетақы жарналары аударылды. Оның ішінде 807 613 млн теңге (95,3%) көлеміндегі 70,5 млн жарна МЗЖ есебінен; 39 510 млн теңге (4,7%) көлеміндегі 3,5 млн жарна МКЗЖ есебінен; 259 млн теңге (0,03%) көлеміндегі 33 мың жарна ЕЗЖ есебінен. 2017 жылмен салыстырғанда 2018 жылы жарналар саны 10%-ға өскен, ал 2018 жылы келіп түскен жарналардың көлемі 2017 жылғы көлемдерден 12%-ға артық.

За 2018 год в Фонд перечислено 74 млн пенсионных взносов по всем видам договоров на общую сумму 847 382 млн тенге. Из них 70,5 млн взносов на сумму 807 613 млн тенге (95,3%) за счет ОПВ; 3,5 млн взносов на сумму 39 510 млн тенге (4,7%) за счет ОППВ; 33 тыс. взносов на сумму 259 млн тенге (0,03%) за счет ДПВ. По сравнению с 2017 годом количество взносов за 2018 год выросло на 10%, а объем взносов, поступивших за 2018 год, превышает объемы 2017 на 12%.

2018 жылдың қорытындысы бойынша 6,4 млн-нан астам адам кем дегенде бір жарнадан аударған. Бұл ретте 5 млн шотқа 6-дан 12-ге дейін жарна келіп түскен. Әрбір салымшының аударған жарналарының орташа саны 2018 жылы 8-9 жарнаны құрайды.

По итогам 2018 года более 6,4 млн человек осуществили не менее одного взноса. При этом от 6 до 12 взносов поступило на 5 млн счетов. В среднем количество взносов каждого вкладчика составляет 8–9 взносов за 2018 год.

Орташа есеппен алғанда 2018 жылы шарттардың барлық түрлері бойынша ай сайын 70 615 млн теңге көлемінде 6,2 млн жарна салынған. Бұл ретте орташа айлық МЗЖ сомасы 15,8 мың теңгені құрайды. Ал Статистика комитетінің деректеріне сәйкес, орташа айлық жалақы 148,7-ден 174,6 мың теңгеге дейін болды.

Ежемесячно в 2018 году в среднем по всем видам договоров поступало 6,2 млн взносов на сумму 70 615 млн тенге. При этом сумма среднемесячного ОПВ составила 15,8 тыс. тенге при среднемесячной заработной плате, согласно данным Комитета по статистике, от 148,7 до 174,6 тыс. тенге.

2018 жылы зейнетақы активтеріне есептелген инвестициялық табыс 977 180 млн теңгені құраған (2017 жылғы көрсеткіштен **↑64%**). Бұл ретте таза инвестициялық табыс (комиссиялық сыйақыларды шегергенде) 917 103 млн теңгені құрайды (2017 жылғы көрсеткіштен **↑67%**).

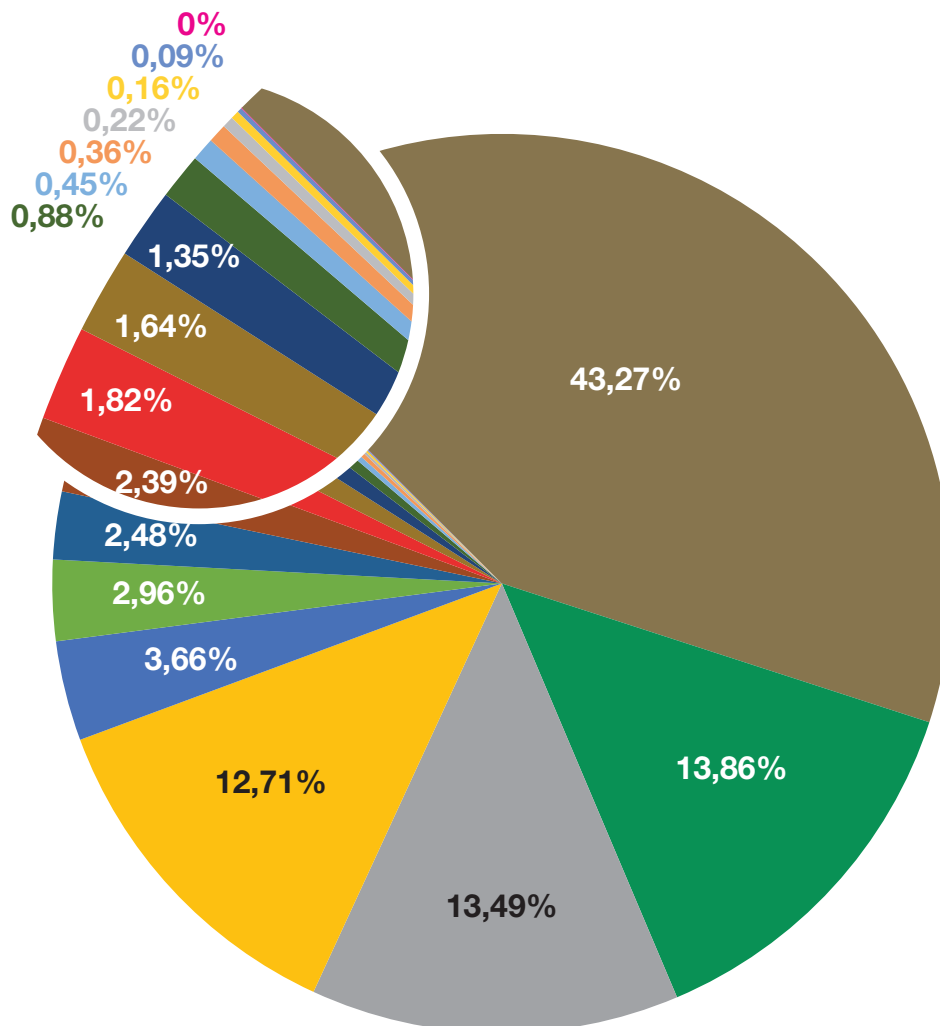
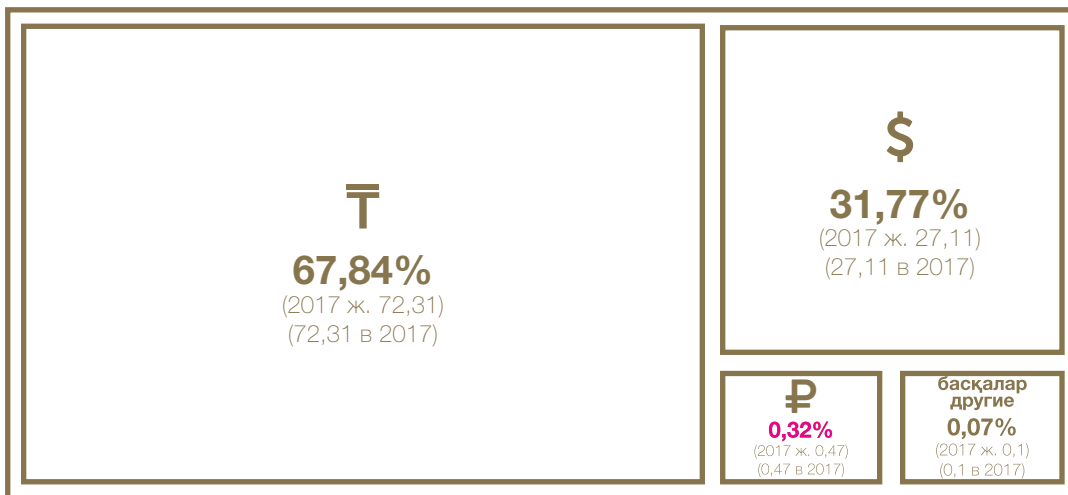
Инвестиционный доход, начисленный на пенсионные активы за 2018 год, составил 977 180 млн тенге (**↑64%** показателя 2017 года). При этом чистый инвестиционный доход (за вычетом комиссионных вознаграждений) составил 917 103 млн тенге (**↑67%** показателя 2017 года).

Инвестициялық портфель

Есепті кезеңде табыстар құрылымындағы негізгі үлесті өткен жылдағыдай бағалы қағаздар бойынша, соның ішінде “кері РЕПО” операциялары мен орналастырылған салымдар бойынша сыйақы түріндегі табыстар құраған (56%). Инвестициялық табыс құрылымындағы үлесі бойынша екінші орынды бағалы қағаздарды қайта бағалаудан және валютадан түсетін табыстар (42%) алады, ал үшінші орында – сыртқы басқарудағы активтер бойынша табыстар (1%) және т.б. Қордың зейнетақы активтері бойынша зейнетақы активтері портфелінің құрылымы (валюта және құралдар тұрғысынан):

Инвестиционный портфель

В структуре доходов за отчетный период основную долю, как и в прошлом году, составили доходы в виде вознаграждения (купона или дисконта) по ценным бумагам, в том числе по размещенным вкладам и операциям “обратное РЕПО” (56%). Второе место по доле в структуре инвестиционного дохода занимают доходы от переоценки ценных бумаг и валюты (42%), на третьем месте – доходы по активам, находящимся во внешнем управлении (1%) и другие. Структура портфеля пенсионных активов по пенсионным активам Фонда (в разрезе валют и инструментов):



43,27 (2017 – 46,14)	ҚР МБҚ	ГЦБ РК
13,86 (2017 – 10,18)	ҚР квазимемлекеттік ұйымдарының облигациялары	Облигации квазигосударственных организаций РК
13,49 (2017 – 16,03)	ҚР екінші деңгейдегі банктерінің облигациялары	Облигации банков второго уровня
12,71 (2017 – 12,2)	Шетелдік мемлекеттердің МБҚ	ГЦБ иностранных государств
3,66 (2017 – 3,57)	Шетелдік банктердегі депозиттер	Депозиты в иностранных банках
2,96 (2017 – 4,19)	ҚР екінші деңгейдегі банктеріндегі депозиттер	Депозиты БВУ РК
2,48 (2017 – 0,69)	Квазимемлекеттік сектордан шетелдік эмитенттердің облигациялары	Облигации иностранных эмитентов квазигосударственного сектора
2,39 (2017 – 2,37)	ҚР эмитенттерінің акциялары мен депозитарлық қолхаттары	Акции и депозитарные расписки эмитентов РК
1,82 (2017 – 2,22)	ХҚҰ облигациялары	Облигации МФО
1,64 (2017 – 0)	ҚР Ұлттық Банкіндегі депозиттер	Депозиты НБРК
1,35 (2017 – 0,27)	Ақшалай қаражат	Денежные средства
0,88 (2017 – 0)	Aviva Investors Global Services Limited сыртқы басқаруындағы активтер	Активы, находящиеся во внешнем управлении у Aviva Investors Global Services Limited
0,45 (2017 – 0,75)	ҚР эмитенттерінің корпоративтік облигациялары	Корпоративные облигации эмитентов РК
0,36 (2017 – 0,45)	PPN (құрылымдық ноталар)	PPN (структурные ноты)
0,22 (2017 – 0,3)	Шетелдік эмитенттердің акциялары мен депозитарлық қолхаттары	Акции и депозитарные расписки иностранных эмитентов
0,16 (2017 – 0,37)	Басқа активтер (дебиторлық қарыз, мерзімі өткен қарыз провизилер)	Прочие активы (дебиторская задолженность, просроченная задолженность, провизии)
0,09 (2017 – 0,12)	Шетелдік эмитенттердің корпоративтік облигациялары	Корпоративные облигации иностранных эмитентов
0 (2017 – 0,14)	РЕПО	РЕПО

2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша БЖЗҚ зейнетақы активтерінің инвестициялық қоржынындағы борышкерлік қаржылық құралдарды өтеуге қатысты орташа безбенделген табыстылық 7% жылдық көрсеткішті, соның ішінде теңгемен берілгендері – жылдық 8,2%-ды, шетелдік валютада – жылдық 4%-ды құраған. Зейнетақы активтерінің есебі жүргізілетін

По состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная доходность к погашению долговых финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле пенсионных активов ЕНПФ, составила 7% годовых, в том числе по номинированным в тенге – 8,2% годовых, в иностранной валюте – 4% годовых. Фактическая доходность пенсионных активов за



шартты зейнетақы бірлігі құнының өсімі негізінде есептелетін есепті кезеңдегі зейнетақы активтерінің нақты табыстылығы 11,27%-ды құраған, бұл көрсетілген кезеңдегі 5,3% көлемінде болған жинақталған инфляция деңгейінен 5,97 пайыздық тармаққа жоғары.

Зейнетақы төлемдері

БЖЗҚ-дан сақтандыру ұйымдарына жасалған аударымдарды қоса алғанда, зейнетақы жинақтарының төлемдері 2018 жылы 168 638 млн теңгені құраған (2017 жылғы көрсеткіштен ↓20%). Есепті кезеңде зейнетақы төлемдері (жас бойынша) сомаларының азаюы ай сайынғы төлемдерге көшумен және әйелдердің зейнеткерлік жасының кезең-кезеңмен ұлғайтыла бастауымен түсіндіріледі. Мәселен, 2018 жылы төлем туралы қабылданған өтініштердің саны 240,4 мыңды құраған (2017 жылғы көрсеткіштен ↓17,9%):

Тағайындалу түрлері бойынша төлемдер



2018 жылы төлемдердің нақты саны 2017 жылғы көрсеткіштен 82%-ға артық болып, 619,3 мың бірлікті құрады. Бұл ретте алушылар саны – 281,9 мың адам болған, бұл өткен жылғы көрсеткіштен 12%-ға төмен. 01.01.2018 ж. бастап зейнеткерлікке шыққан алушыларға кесте бойынша төленетін ай сайынғы төлемнің орташа мөлшері 20 177 теңгені, ең төмені – 15,3 мың теңгені, ал ең жоғарысы – 502 375 теңгені құрады.

Сонымен қатар зейнетақы төлемдерінің сомасына зейнеткерлік аннуитет шарттары бойынша сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарының аударымдары да кіреді, олар 2018 жылы 26 081 млн теңгені құраған. Есепті кезеңдегі алушылар саны 2 157 адамға жетті (2017 жылғы көрсеткіштен ↓7% кем), бұл зейнеткерлік аннуитет шартын жасасу үшін жеткілікті зейнетақы жинақтары сомасының ұлғаюымен түсіндіріледі. Бір алушыға аударылатын орташа сома 12,1 млн теңгені құраған.

отчетный период, рассчитываемая на основе прироста стоимости условной пенсионной единицы, в которой ведется учет пенсионных активов, составила 11,27%, что на 5,97 процентных пунктов выше уровня накопленной инфляции за указанный период, составившей 5,3%.

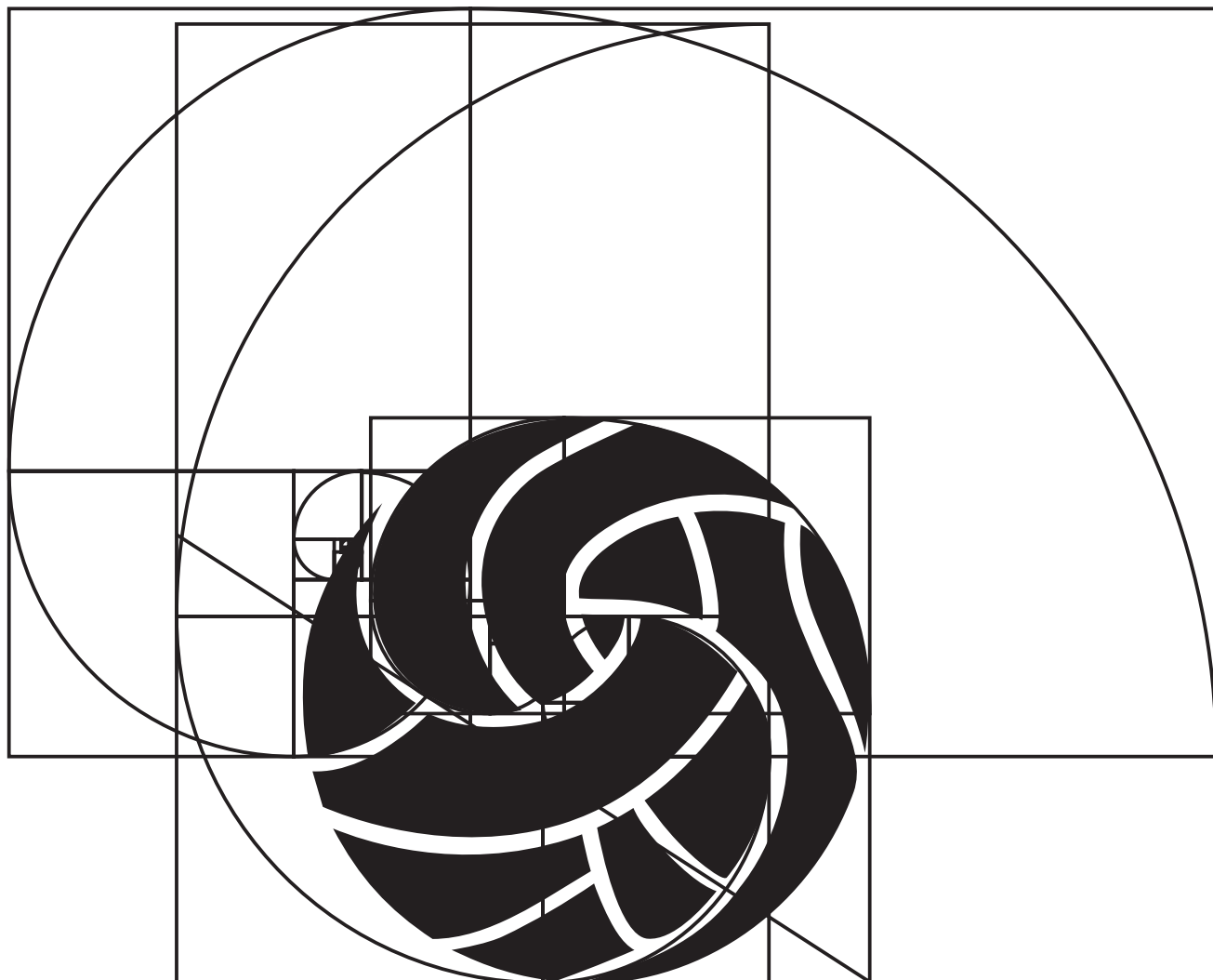
Пенсионные выплаты

Выплаты пенсионных накоплений из ЕНПФ, включая переводы в страховые организации, за 2018 год составили 168 638 млн тенге (↓20% показателя 2017). Снижение сумм пенсионных выплат (по возрасту) в отчетном периоде обусловлено переходом на ежемесячные выплаты и с началом поэтапного увеличения пенсионного возраста женщин. Так, количество принятых заявлений на выплату за 2018 год составило 240,4 тыс. (↓17,9% показателя 2017):

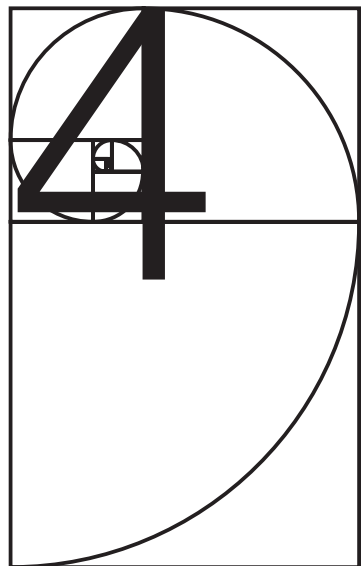
Выплаты по видам назначения

Фактическое количество выплат за 2018 год превысило показатель 2017 года на 82%, составив 619,3 тыс. единиц. При этом количество получателей – 281,9 тыс. чел., что на 12% ниже показателя прошлого года. Средний размер ежемесячной выплаты получателям, вышедшим на пенсию с 01.01.2018 по графику, составил 20 177 тенге, минимальный – 15,3 тыс., максимальный – 502 375 тенге.

Также в сумму пенсионных выплат входят и переводы пенсионных накоплений в страховые организации по договорам пенсионного аннуитета, которые в 2018 году составили 26 081 млн тенге. Количество получателей в отчетном периоде составило 2 157 человек (↓7% меньше показателя 2017), что обусловлено повышением сумм пенсионных накоплений, достаточных для заключения договора пенсионного аннуитета. Средняя сумма перевода на одного получателя составила 12,1 млн тенге.



БЖЗҚ ҚЫЗМЕТІНІҢ
ҚОРЫТЫНДЫЛАРЫ
ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЕНПФ





4.1. Операциялық көрсеткіштер

БЖЗҚ төмендегілер арқылы халыққа қызмет көрсетеді:

1. тікелей қызмет көрсету жүйелері – Қор кеңселерінде қызмет көрсету, көшпелі қызмет көрсету (мобильді агент, мобильді кеңсе);
2. өзіне-өзі қызмет көрсету жүйелері – Қордың сайтындағы электрондық сервистер, egov, мобильді қосымша, өзіне-өзі қызмет көрсету терминалдары және ақпарат беру дүңгіршіктері;
3. қашықтықтан кеңес беру жүйелері – қашықтықтан қызмет көрсету арналары (байланыс орталығы, Қордың сайтындағы Online-кеңесші сер-висі, мессенджерлердегі чат-боттар, әлеуметтік желілердегі парақшалар).

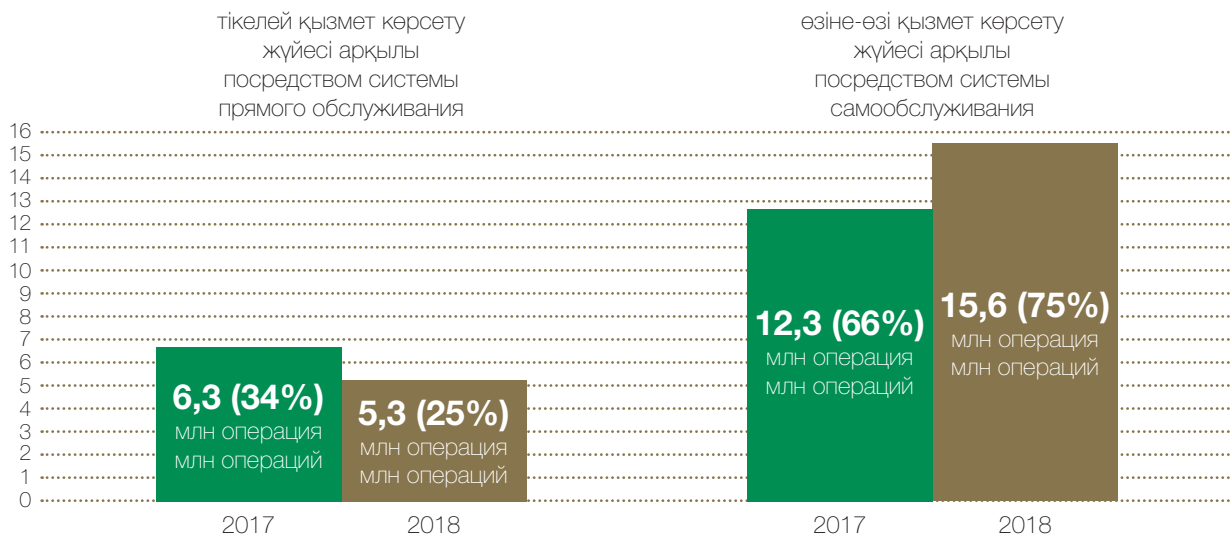
2018 жылы өткізілген операциялардың жалпы көлемі **20,9 млн** бірлікті құрады, оның ішінде:

4.1. Операционные показатели

ЕНПФ оказывает услуги населению посредством:

1. системы прямого обслуживания – обслуживание в офисах Фонда, выездное обслуживание (мобильный агент, мобильный офис);
2. системы самообслуживания – электронные сервисы на сайте Фонда, egov, мобильное приложение, терминалы самообслуживания и инфокиоски;
3. системы дистанционного консультирования – дистанционные каналы обслуживания (Call-центр, сервис Online-консультант на сайте Фонда, чат-боты в мессенджерах, страницы в социальных сетях).

Общий объем операций за 2018 год составил **20,9 млн**, из них:



Қашықтықтан кеңес беру жүйесі арқылы есепті кезеңде салымшылардың (алушылардың) 543,1 мың сауалы қабылданған. Бұл өткен жылдың көрсеткішінен (405,8 мың сауал) 34%-ға жоғары.

Посредством системы дистанционного консультирования в отчетном периоде принято 543,1 тыс. обращений вкладчиков (получателей), что на 34% выше показателя прошлого года (405,8 тыс. обращений).

4.2. Тікелей қызмет көрсету жүйесі

Есепті кезеңде тікелей қызмет арқылы көрсетілетін операциялар санының 2017 жылмен салыстырғанда, 1,0 млн операцияға немесе 16%-ға жалпы төмендеуі байқалады, бұл ретте есепті кезеңде барып қызмет көрсету арқылы ұсынылған операциялар саны 18%-ды құраған.

4.2. Система прямого обслуживания

В отчетном периоде наблюдается общее снижение количества операций, оказываемых посредством прямого обслуживания, на 1,0 млн операций, или на 16% по сравнению с 2017 годом, при этом в отчетном периоде рост количества операций, оказанных через выездное обслуживание, составил 18%.



Операциялар санының төмендеуі жаңа редакциядағы шарттарды, МКЗЖ зейнетақы шарттарына қосылу туралы қабылданған өтініштер мен шоттардың болуы туралы анықтамаларды беруден басқа көрсетілетін барлық қызмет түрлері бойынша байқалады (↑2%).

Мәселен, операциялар санының ең көп төмендеуі пайыздық көрініс түрінде келесі операциялар бойынша бақыланады:

- 2016-2017 жылдары аралығында жүгінген әскери қызметкерлердің негізгі көлеміне байланысты әскери қызметкерлерге анықтамалар беру (↓33%);
- деректемелерді өзгертуге өтініштер қабылдау (↓26%);
- ақпарат беру тәсілдерін анықтау немесе өзгерту бойынша келісімдерді ресімдеу (↓21%);
- жеке зейнетақы шоттарынан үзінді көшірмелер беру (↓19%);
- электрондық қызметтерді дамыту себебінен жеке зейнетақы шоттарын ашуға өтініштер қабылдау (↓16%);
- әйелдердің зейнеткерлік жасының ұлғайтылуына және композиттік қызметтің енгізілуіне байланысты төлемдерге өтініш қабылдау (↓17%) (төлем ХҚҚО арқылы).

Есепті кезеңде Қор кеңселерінде қызмет көрсететін қызметкерлерге орташа жүктеме күніне 23 операцияны, барып қызмет көрсететін қызметкерлерге – күніне 18 операцияны құраған. 2017 жылы бұл көрсеткіш сәйкесінше 25 және 21 операцияны құраған.

Тікелей қызмет көрсетудің негізгі арнасы ретінде 18 филиалдың құрылымына кіретін кеңселер қызмет көрсетеді. Өңірлік өкілдіктердің қызметін тиімді ұйымдастыру мақсатында, 2018 жылы келушілер санының аздығына және қызметкерлер жүктемесінің төмендігіне байланысты операциялық бөлімдердің 6 бөлімшесі және Қордың 9 филиалында 10 қызмет көрсету орталығы жабылды. Сонымен қатар, 2019 жылғы 1 қаңтардан бастап 16 филиалда 97 қызмет көрсету орталығы жабылып, дәл сол елдімекендерде қашықтықтан қызмет көрсетуге арналған 97 жұмыс орны ашылды.

БЖЗҚ-да тікелей қызмет көрсетудің тағы бір арнасы ретінде Қордың барып қызмет көрсетуін атауға болады. Ол мобильді кеңселер мен "мобильді агенттердің" жұмысында көрініс тапқан.

2018 ж. сәуір айында 3 мобильді кеңсе (Алматы, Атырау және Қостанай облыстық филиалдарында) қолданысқа енгізілді. Мобильді кеңселер алыстағы елдімекендерде тұратын салымшыларға (алушыларға) қызмет көрсетуге арналған техникалық жабдықталған автомобильдер түрінде қызмет атқарады.

Снижение количества операций наблюдается по всем видам оказываемых услуг, кроме выдачи договоров в новой редакции, справок о наличии счетов и принятых заявлений о присоединении к пенсионным договорам ОППВ (↑2%).

Так, наибольшее снижение количества операций в процентном выражении наблюдается по следующим операциям:

- выдача справок военнослужащим (↓33%) в связи с основным объемом обратившихся военнослужащих в период с 2016 по 2017 год;
- принятие заявлений на изменение реквизитов (↓26%);
- оформление соглашений по определению или изменению способа информирования (↓21%);
- выдача выписок с индивидуальных пенсионных счетов (↓19%);
- принятие заявлений на открытие индивидуальных пенсионных счетов (↓16%) по причине развития электронных услуг;
- принятие заявлений на выплату (↓17%) в связи с увеличением пенсионного возраста женщин и вводом композитной услуги (выплата через ЦОН).

В отчетном периоде средняя нагрузка на работников, оказывающих услуги в офисах Фонда, составила 23 операции в день, работников выездного обслуживания – 18 операций в день. В 2017 году данный показатель составил 25 и 21 операции, соответственно.

Основным каналом прямого обслуживания выступают офисы, входящие в структуру 18 филиалов. В целях эффективной организации деятельности региональных представительств в 2018 году вследствие низкой посещаемости и нагрузки на работников были закрыты 6 отделений операционных отделов и 10 центров обслуживания в 9 филиалах Фонда. Кроме того, с 1 января 2019 года закрыты 97 центров обслуживания в 16 филиалах с одновременным открытием в этих же населенных пунктах 97 удаленных рабочих мест.

Другим каналом прямого обслуживания в ЕНПФ является выездное обслуживание Фонда, которое представлено мобильными офисами и "мобильными агентами".

В апреле 2018 г. введены в эксплуатацию 3 мобильных офиса (в Алматинском, Атырауском и Костанайском областных филиалах). Мобильные офисы представляют собой технически оснащенные автомобили, которые предназначены для обслуживания вкладчиков (получателей), проживающих в удаленных (малых) населенных пунктах.



4.3. Өзіне-өзі қызмет көрсету жүйесі

БЖЗҚ-ның өзіне-өзі қызмет көрсету жүйесі әрбір адамның интернет пен мобильді байланыс арқылы өзіне ыңғайлы уақыт пен орында БЖЗҚ қызметкерінің көмегінсіз өз бетімен алатын зейнетақы қызметтерін қамтиды.

2018 жылы электрондық пішімде, аздаған бөлігін қоспағанда, зейнетақы қызметтерінің ЖЗШ ашудан бастап төлемге өтініш беруге дейінгі бүкіл желісі іске асырылды. Тікелей есепті кезеңде Қор келесі электрондық қызметтерді өзірлеп, нақтылады және іске қосты:

1. ЖЗШ-ның болуы туралы анықтаманы, ЖЗШ ашу туралы өтініштің немесе зейнетақымен қамсыздандыру туралы шарттың телнұсқасын сайтта салымшының (алушының) жеке кабинетінде немесе өзіне-өзі қызмет көрсету терминалдары арқылы алу – енгізілген сәттен бастап (ақпан 2018) қызметті 11,6 мың салымшы пайдаланған;
2. БЖЗҚ сайтында өз пайдасына ерікті зейнетақы жарналары есебінен шарт жасасу – қызметі іске қосылған сәттен бастап (маусым 2018) 7,4 мың шарт ашылды.

Цифрланбаған қызметтердің қатарында тек жеке құжаттарды тексеруді талап ететін қызметтер ғана қалды, бұл – үш жақты шарттарды ашу (МКЗЖ және ЕЗЖ есебінен үшінші тұлғаның пайдасына), шетелге ТМЖ-ға шығумен байланысты төлемдерді және салымшының (алушының) өліміне байланысты төлемдерді ресімдеу. Сонымен қатар зейнетақы жинақтарын зейнетақы аннуитеті шарты бойынша сақтандыру ұйымына аудару қызметін автоматтандыру жоспарланған.

Қор кеңселерінде көрсетілген қызметтерге қарағанда электрондық қызмет көрсету серпіні электрондық арналардың көмегімен Қордың зейнетақы қызметтерін пайдаланушылардың саны айтарлықтай көбейгенін көрсетеді. 2018 жылы электрондық арналар арқылы 2,9 млн салымшыға (алушыға) 15,6 млн қызмет көрсетілген. Бұл 2017 жылғы көрсеткіштен 27%-ға жоғары. Электрондық байланыс арналары арқылы БЖЗҚ зейнетақы қызметтерін көрсету бойынша операциялардың үлесі 2018 жылдың соңына қарай 75%-ға жетті.

2017 жылмен салыстырғанда электрондық қызметтердің барлық түрлері бойынша есу байқалады:

- ЖЗШ-дан көшірмелер беру бойынша – ↑24% (15 258,4 мың қызмет);
- деректемелерге өзгерістер мен толықтырулар енгізу бойынша – ↑ 124 есе (146,7 мың қызмет);
- ЖЗШ ашу бойынша – ↑ 490 есе (121,1 мың қызмет);
- ақпарат беру тәсілін өзгерту бойынша – ↑ 86 есе (43,6 мың қызмет);

4.3. Система самообслуживания

Система самообслуживания ЕНПФ включает в себя пенсионные услуги, которые каждый желающий может получить самостоятельно без помощи работника ЕНПФ в удобное ему время и месте посредством интернета и мобильной связи.

В 2018 году в электронном формате за небольшим исключением была реализована вся линейка пенсионных услуг – от открытия ИПС до подачи заявления на выплаты. Непосредственно в отчетном периоде Фондом разработаны, доработаны и внедрены следующие электронные услуги:

1. получение справки о наличии ИПС, дубликата заявления об открытии ИПС или договора о пенсионном обеспечении в личном кабинете вкладчика (получателя) на сайте и через терминалы самообслуживания – с момента внедрения (февраль 2018) воспользовались 11,6 тыс. вкладчиков;
2. заключение договора за счет добровольных пенсионных взносов в свою пользу на сайте ЕНПФ – с момента запуска услуги (июнь 2018) открыто 7,4 тыс. договоров.

Неоцифрованными остались только услуги, требующие особой проверки физических документов, это – открытие трехсторонних договоров (за счет ОППВ и ДПВ в пользу третьего лица), оформление выплат в связи с выездом за рубеж на ПМЖ и выплаты в связи со смертью вкладчика (получателя). Также в процессе автоматизации осталась услуга по переводу пенсионных накоплений в страховую организацию по договору пенсионного аннуитета.

Динамика оказания электронных услуг, в отличие от услуг, оказанных в офисах Фонда, показывает существенное увеличение числа пользователей пенсионных услуг Фонда посредством электронных каналов. Всего за 2018 год посредством электронных каналов оказано 15,6 млн услуг 2,9 млн вкладчикам (получателям), что на 27% выше показателя 2017 года. Доля операций по оказанию пенсионных услуг ЕНПФ через электронные каналы связи от общего объема операций на конец 2018 год достигла 75%.

Рост по сравнению с 2017 годом отмечается по всем видам электронных услуг:

- по выдаче выписок с ИПС – ↑24% (15 258,4 тыс. услуг);
- по внесению изменений или дополнений в реквизиты – ↑ в 124 раза (146,7 тыс. услуг);
- по открытию ИПС – ↑ в 490 раз (121,1 тыс. услуг);
- по изменению способа информирования – ↑ в 86 раз (43,6 тыс. услуг);



- зейнетақы телемдерін тағайындау туралы өтініш беру бойынша – **↑** 186 есе (8,9 мың қызмет);
- ЖЗШ ашу туралы шарттардың/өтініштердің телнұсқасын беру бойынша – **↑** 11,6 мың қызмет (2018 ж. ақпан айынан бастап енгізілген).

Электрондық зейнетақы қызметтері БЖЗҚ-ның сайтында және мобильді қосымшасында, Электрондық үкімет порталында, Қордың кеңселерінде орналасқан өзіне-өзі қызмет көрсету терминалдары мен ақпарат дүңгіршіктері арқылы қолжетімді. Бұған қоса келуші ақпарат дүңгіршіктері арқылы БЖЗҚ қызметкерлерінің көмегісіз мынадай ақпараттық-кеңес беру қызметін алуына болады:

- зейнетақы қызметтерін пайдалану бойынша оқыту бейнероликтерін көру ("Интернет қызметтері", "Интернет көшірмесі", "Мобильді қосымша");
- болжамды зейнетақы телемін есептеу үшін "Зейнетақы калькуляторы" қызметін пайдалану;
- ЖЗШ-нан көшірмені жеке e-mail-ге жолдау.

Салымшылар үшін зейнетақы қызметтерін алудың неғұрлым ыңғайлы арнасы Қордың мобильді қосымшасы болып табылады (барлық электрондық қызметтердің 35%-ы). БЖЗҚ мобильді қосымшасы есепті кезеңде 756 мың рет жүктеп алынған (2017 жылғы көрсеткіштен **↑**16% – 650 мың жүктеп алу). Қосымша енгізілген сәттен бастап (2014 жылдың мамыр айы) бүкіл кезең бойы жүктеп алулар саны 1,9 млн болған.

Ең көп қолданылатын қызмет ЖЗШ-нан электрондық көшірме болып табылады. Есепті кезеңде 2,6 млн салымшының (алушының) өтініші бойынша 15,3 млн электрондық үзінді көшірме (немесе берілген барлық үзінді көшірмелерден 92%, көрсетілген барлық қызметтерден 73%) қалыптастырылған. 2019 жылғы 1 қаңтардағы жағдай бойынша ақпарат берудің (ЖЗШ-нан үзінді көшірме алудың) электрондық тәсілін қолданатын ЖЗШ саны 6,1 млн-ды құрады (жылдың басынан **↑**27% немесе 1,3 млн ЖЗШ):

- интернет арқылы – 5,2 млн ЖЗШ (**↑**31% немесе 2017 жылға қарай 1,2 млн);
- электрондық пошта арқылы – 879 мың ЖЗШ (**↑**9% немесе 2017 жылға қарай 72 мың).

Салымшылар мен алушыларды ақпарат берудің электрондық тәсілдеріне аудару дәстүрлі пошта арқылы ақпарат беру тәсілін таңдаған салымшылар мен алушыларға көшірмесі салынған пошта конверттерін жыл сайын тартуға жұмсалатын БЖЗҚ шығындарын қысқартуға мүмкіндік береді. Мәселен, есепті кезеңде 2017 жылдың қорытындысы бойынша пошта арқылы ақпарат беру жүзеге асырылған. Оның аясында салымшыларға (алушыларға) ЖЗШ-дан үзінді көшірмесі бар 1,3 млн конверт таратылды. Салыстыратын болсақ, 2016 жылдың қорытындысы бойынша ақпарат беру аясында 1,7 млн үзінді көшірме таратылған.

- по подаче заявления о назначении пенсионных выплат – **↑** в 186 раз (8,9 тыс. услуг);
- по выдаче дубликатов договоров/заявлений об открытии ИПС – **↑** 11,6 тыс. услуг (внедрено с февраля 2018 г.).

Электронные пенсионные услуги доступны на сайте и в мобильном приложении ЕНПФ, на портале Электронного правительства, посредством терминалов самообслуживания и инфокиосков, размещенных в офисах Фонда. Дополнительно, через инфокиоски без помощи работников ЕНПФ клиент может получить и информационно-консультационные услуги, такие как:

- просмотреть обучающие видео ролики по использованию пенсионных услуг ("Интернет услуги", "Интернет выписка", "Мобильное приложение");
- воспользоваться услугой "Пенсионный калькулятор" для расчета прогнозной пенсионной выплаты;
- отправить выписку с ИПС на личный e-mail.

Наиболее удобным каналом получения пенсионных услуг для вкладчиков является мобильное приложение Фонда (35% от всех электронных услуг). Число скачиваний мобильного приложения ЕНПФ за отчетный период составило 756 тыс. раз (**↑**16% показателя 2017 года – 650 тыс. скачиваний). Количество скачиваний за весь период с момента внедрения (май 2014 года) приложения составило 1,9 млн раз.

Самой востребованной услугой является электронная выписка с ИПС. В отчетном периоде было сформировано 15,3 млн электронных выписок (или 92% от всех выданных выписок, 73% от всех оказанных услуг) по запросу 2,6 млн вкладчиков (получателей). По состоянию на 1 января 2019 года количество ИПС с электронными способами информирования (получения выписки с ИПС) составило 6,1 млн (**↑**27% с начала года, или 1,3 млн ИПС):

- через интернет – 5,2 млн ИПС (**↑**31%, или 1,2 млн к 2017 г.);
- по электронной почте – 879 тыс. ИПС (**↑**9% или 72 тыс. к 2017 г.).

Перевод вкладчиков и получателей на электронные способы информирования позволяет сокращать расходы ЕНПФ на ежегодную рассылку почтовых конвертов с выписками вкладчикам и получателям, выбравшим способ информирования по традиционной почте. Так, в отчетном периоде было проведено информирование по почте по итогам 2017 года, в рамках которого вкладчикам (получателям) было разослано 1,3 млн конвертов с выписками с ИПС. Для сравнения в рамках информирования по итогам 2016 года было разослано 1,7 млн выписок.



4.4. Қашықтықтан кеңес беру жүйесі

Есепті кезеңде Қорға кері байланыс арналары бойынша азаматтардан 543,1 мың сауал келіп түсті (2017 жылғы көрсеткіштен ↑34%):

- 65%** сауал байланыс орталығы арқылы келіп түсті;
- 23%** – Қордың сайтындағы Online-кеңесші сервисі және WhatsApp мессенджері арқылы;
- 1%** – қалған арналар арқылы (кері байланыс сервисі, Басқарма Төрағасының блогы, өлеуметтік желілердегі парақшалар, кеңсе, пікірлер мен ұсыныстар кітабы).

Келіп түскен сауалдарға Қор тарапынан дер кезінде жауап беріліп, барлық шағымдар мен талаптар өңделді (негізді шағымдар бойынша тиісті шаралар қолданылды), салымшылардың (алушылардың) ұсыныстары қаралды.

Қашықтықтан кеңес беру жүйесін дамыту жұмыстарының аясында есепті кезеңде Қор мынадай жұмыстарды атқарды:

- 1.** мамыр айында мессенджер арқылы қызмет алуға мүмкіндік беретін Telegram-бот енгізілді (ЖЗШ-ның жағдайы туралы ақпарат, көшірмені e-mail-ға жолдау, жаңалықтар және т.б.);
- 2.** шілдеде жаңа дистанциялық арна – WhatsApp мессенджеріндегі чат-бот енгізілді. Ол Қазақстандағы және шетелдегі тұлғаларға зейнетақымен қамсыздандыру мәселелері бойынша кеңес алуға мүмкіндік береді. Енгізілген сәттен бастап 2018 жылдың соңына дейін 40,4 мың сауал келіп түсті, бұл түскен сауалдардың жалпы санынан 7%-ды құрайды.

4.5. Ақпарат беру

Қор жыл бойы тұрақты негізде бұқаралық ақпарат құралдарында (БАҚ) ақпараттық-түсіндіру ағындарын қалыптастырып отырды. 2018 жылы қазақ және орыс тілдерінде 110 баспасөз хабарламасы таратылды. Журналистік сауалдарға 50-ден астам жауап белгіленген мерзімде әзірленді.

2018 жылы БЖЗҚ атауымен БАҚ-та жарық көрген ақпараттық-түсіндіру материалдарының жалпы көлемі 32,1 мың бірлікті құрады. Бұл 2017 жылғыдан (21,5 мың материал) 1,5 есе артық, соның ішінде:

4.4. Система дистанционного консультирования

В отчетном периоде в Фонд поступило 543,1 тыс. обращений от граждан по каналам обратной связи (↑34% показателя 2017 года):

- 65%** обращений поступили через Call-центр;
- 23%** – через сервис Online-консультант на сайте Фонда и мессенджер WhatsApp;
- 1%** – через остальные каналы (сервис обратной связи, блог Председателя Правления, страницы в социальных сетях, канцелярия, книга отзывов и предложений).

На поступившие обращения Фондом своевременно представлены ответы, отработаны все поступившие жалобы и претензии (по обоснованным жалобам приняты соответствующие меры), рассмотрены предложения вкладчиков (получателей).

В рамках работы по развитию системы дистанционного консультирования в отчетном периоде Фондом проведены работы:

- 1.** в мае внедрен Telegram-бот, позволяющий получать услуги (информация о состоянии ИПС, отправка выписки на e-mail, новости и др.) посредством мессенджера;
- 2.** в июле внедрен новый дистанционный канал – чат-бот в мессенджере WhatsApp, позволяющий получать консультации по вопросам пенсионного обеспечения лицам, находящимся как в Казахстане, так и за рубежом. С момента внедрения до конца 2018 года поступило 40,4 тыс. обращений, что составляет 7% от общего количества поступивших обращений.

4.5. Информирование

Фондом в течение года на постоянной основе формировались информационно-разъяснительные потоки в средствах массовой информации (СМИ). За 2018 год было распространено 110 пресс-релизов на государственном и русском языках. Подготовлено более 50 ответов на журналистские запросы в установленные сроки.

Общий объем информационно-разъяснительных материалов с упоминанием ЕНПФ, вышедших в СМИ за 2018 год, составил 32,1 тыс. материалов, что в 1,5 раза превышает объемы 2017 года (21,5 тыс. материалов), из них:



89% материал өңірлік БАҚ-да шыққан (2017 жылы – 66%);

11% – республикалық БАҚ-да, (2017 жылы – 33%);

Тікелей БЖЗҚ ұсынған ақпарат бойынша алуан түрлі БАҚ арналары арқылы 25,6 мың материал жарық көрген (немесе жарияланымдардың жалпы көлемінің 80%), бұл 2017 жылғы көрсеткіштен 1,7 есе артық (15 мың жарияланым). Жарияланымдардың тарату арналары бойынша үлестірілуі төмендегідей болған:

85,3% электрондық БАҚ және ақпараттық агенттіктер – 21,8 мың жарияланым (2017 жылғы көрсеткіштен **↑74%**);

9,4% газет-журналдарда – 2,4 мың жарияланым (2017 жылғы көрсеткіштен **↑20%**);

3,1% теледидар – 783 материал (2017 жылғы көрсеткіштен **↑70%**);

2,2% радио – 551 материал (2017 жылғы көрсеткіштен 138 есе артық).

Ақпарат берудің негізгі арналарының бірі ретінде, БЖЗҚ-ның корпоративтік сайты да есептеледі. 2018 жылдың 12 айында пайдаланушылар сайтқа 29,9 млн рет кірген, бұл 2017 жылғы көрсеткіштен 1,4 есе артық (20,8 млн). Сонымен қатар есепті кезеңде Қордың әлеуметтік желілердегі ресми парақшаларында (жазылушылардың жалпы аудиториясы – 31,6 мың адам) 252 материал орналастырылды (инфографика, мультимедиялық және ақпараттық материалдары), пайдаланушылардың 2,3 мың сауалына жауаптар мен түсініктемелер берілді.

2018 жылы баспасөз шараларына айтарлықтай маңыз берілді. Мәселен, Қор басшылығының қатысуымен езекті мәселелер бойынша 6 брифинг және 2 баспасөз конференциясы өткізілді. Өткізілген 8 іс-шараның қорытындысы бойынша 928 ақпараттық материал жарық көрді (салыстыратын болсақ, 2017 жылы 9 іс-шара өткізілген, олардың қорытындысы бойынша 1,7 мың материал жарияланған).

Алматы қаласында және Қордың барлық филиалдарында қатар өткізілген жинақтаушы зейнетақы жүйесінің 20-жылдығына арналған Дөңгелек үстел негізгі оқиғаға айналды. Бұл іс-шараға жинақтаушы зейнетақы жүйесінің негізін қалаушылар, сарапшылар, қоғам қайраткерлері, Ұлттық Банк пен Еңбек және халықты әлеуметтік қорғау министрлігінің өкілдері, журналистер шақырылды. Жүйенің тарихы және оны дамыту жолдары туралы сындарлы өңгіме өткізілді. Іс-шарада айтылып, БАҚ-да көрініс тапқан негізгі тұжырымдар: "ҚР зейнетақы жүйесі қалыптасты және дұрыс даму жолында". Өткізілген шараның қорытындылары бойынша 70-тен астам жарияланым жарық көрді.

89% материалов вышли в региональных СМИ (в 2017 – 66%);

11% – в республиканских СМИ, (в 2017 – 33%);

По информации, предоставленной непосредственно ЕНПФ, по различным каналам СМИ вышло 25,6 тыс. материалов (или 80% от общего объема публикаций), что в 1,7 раза превышает показатель 2017 года (15 тыс. публикаций). Распределение публикаций по каналам распространения выглядит следующим образом:

85,3% электронные СМИ и информагентства – 21,8 тыс. публикаций (**↑74%** показателя 2017 года);

9,4% печатные СМИ – 2,4 тыс. публикаций (**↑20%** показателя 2017 года);

3,1% телевидение – 783 материала (**↑70%** показателя 2017 года);

2,2% радио – 551 материал (в 138 раз больше показателя 2017 года).

Одним из основных каналов информирования также является и корпоративный сайт ЕНПФ, количество просмотров которого за 12 месяцев 2018 года составило 29,9 млн раз, что в 1,4 раза выше показателя 2017 года (20,8 млн). Кроме того, за отчетный период на официальных страницах Фонда в социальных сетях (с общей аудиторией подписчиков – 31,6 тыс. человек) было размещено 252 материала (инфографика, мультимедийные и новостные материалы), предоставлены ответы и комментарии на 2,3 тыс. запросов пользователей.

Немаловажная роль в 2018 году была отведена пресс-мероприятиям. Так, проведено 6 брифингов и 2 пресс-конференции с участием руководства Фонда по актуальным вопросам. По итогам 8 мероприятий вышло 928 информационных материалов (для сравнения в 2017 году проведено 9 мероприятий, по итогам которых вышло 1,7 тыс. материалов).

Ключевым событием стал Круглый стол, посвященный 20-летию накопительной пенсионной системы, проведенный в г. Алматы и параллельно во всех филиалах Фонда. На это мероприятие были приглашены основатели накопительной пенсионной системы, эксперты, общественные деятели, представители Нацбанка и Министерства труда и социальной защиты населения, журналисты. Состоялся конструктивный разговор об истории и путях развития системы. Основные выводы, прозвучавшие на мероприятии и отраженные в СМИ: "накопительная пенсионная система РК состоялась и идет по правильному пути развития". По итогам проведенного мероприятия вышло свыше 70 публикаций.

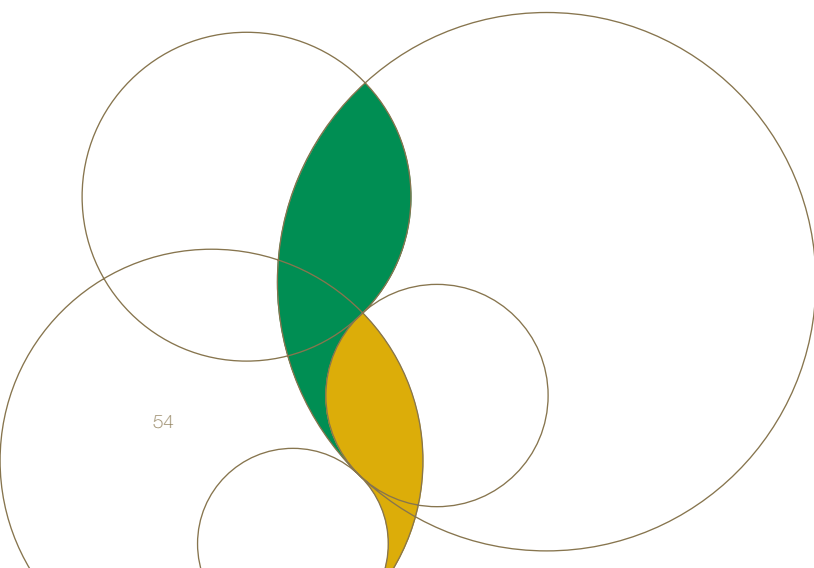


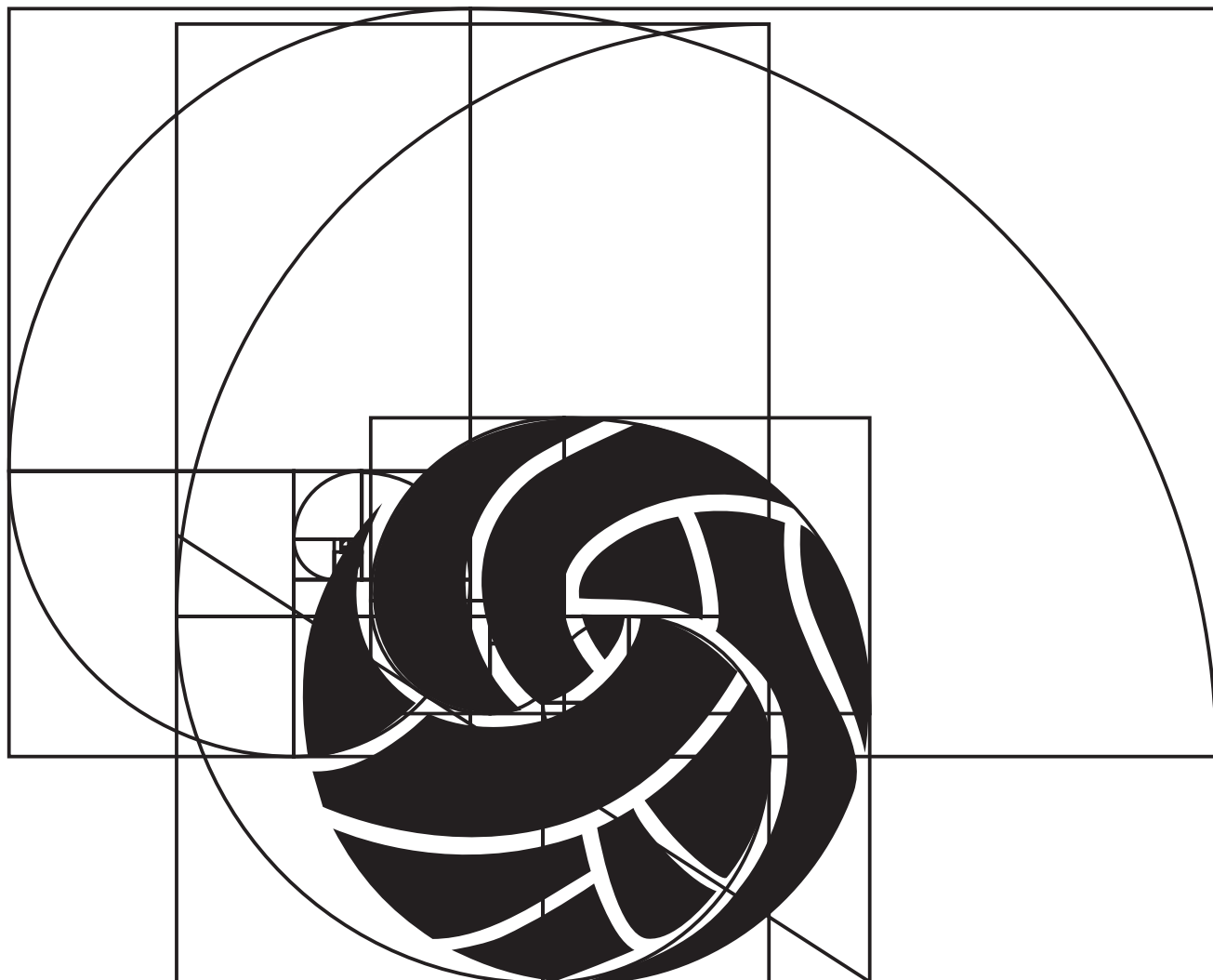
Қор салымшылармен (алушылармен) тікелей байланысу арқылы белсенді ақпараттық-түсіндіру жұмысын жүргізіп келеді. Тоқсан сайынғы негізде "Ашық есік күндері" өткізіліп тұрады. Соның нәтижесінде келушілердің жалпы саны 21 мың адамды құрады (2017 жылы – 13,8 мың), БАҚ-дағы жарияланымдар саны – 5,5 мың (2017 жылы – 2,5 мың).

Көшпелі тұсаукесерлер аясында Қордың филиалдары кәсіпорындар мен ұйымдарда есепті кезеңде 25,1 мың тұсаукесер өткізді, оған жалпы саны 788,1 мың адам қатысты. 2018 жылы өткізілген тұсаукесерлер мен оған қатысушылардың саны бойынша көрсеткіштер 2017 жылғы көрсеткіштерден сәйкесінше 39% және 42%-ға артық болды.

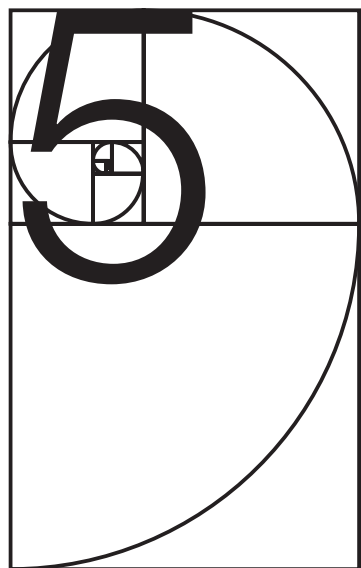
Фондом проводилась активная информационно-разъяснительная работа с вкладчиками (получателями) и посредством прямого взаимодействия. На ежеквартальной основе проводились "Дни открытых дверей", по результатам которых общее количество посетителей составило 21 тыс. человек (против 13,8 тыс. в 2017 году), количество публикаций в СМИ – 5,5 тыс. (против 2,5 тыс. в 2017 году).

В рамках выездных презентаций на предприятиях и организациях филиалами Фонда в отчетном периоде проведено 25,1 тыс. презентаций с общим количеством присутствующих 788,1 тыс. человек. Показатели 2018 года по количеству проведенных презентаций и количеству присутствующих превышают показатели 2017 на 39% и 42% соответственно.





ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК
ЖӘНЕ ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ
АУДИТОРЛЫҚ
ҚОРЫТЫНДЫСЫ





“Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры” акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл іші
Қаржылық есептілік және
Тәуелсіз аудитордың аудиторлық қорытындысы



“Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры” акционерлік қоғамы

Мазмұны

Беті

2018 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІКТІ ДАЙЫНДАУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІП ТУРАЛЫ БАСШЫЛЫҚ МӘЛІМДЕМЕСІ.....	59
ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ.....	60-61
2018 ЖЫЛДЫҢ 31 ЖЕЛТОҚСАНЫНДА АЯҚТАЛҒАН ЖЫЛ ІШІ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПТІЛІК:	
Пайда мен шығындар туралы есеп.....	62
Таза зейнетақы активтері туралы есеп.....	63
Ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп.....	64
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер туралы есеп.....	65
Қаржылық есептілікке ескертпелер.....	66-99



“Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры” акционерлік қоғамы

Зейнетақы Схемасының Активтері

2018 жылдың 31 желтоқсанына аяқталған жыл іші

Қаржылық есептілікті дайындау және бекіту жауапкершілігі туралы басшылық мәлімдемесі

“Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры” акционерлік қоғамының (*бұдан әрі – “Қор”*) басшылығы Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген “Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету” қаржылық есептіліктің стандартына (*бұдан әрі – “ҚЕС”*) сәйкес зейнетақы схемасы (*бұдан әрі – “Схема”*) активтерінің 2018 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сол күні аяқталған жыл іші оның қызметінің нәтижелері, ақша қаражатының қозғалысы мен таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер шынайы көрсететін қаржылық есептілікті дайындау үшін жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде Басшылық:

- есептік саясат қағидаттарын дұрыс таңдауды және қолдануды қамтамасыз етуге;
- ақпаратты, соның ішінде есептік саясат туралы деректердің орындылығын, анықтығын, салыстырмалылығы мен түсініктілігін қамтамасыз ететін нысанда ұсынуға;
- ҚЕС талаптарын орындау сол немесе өзге мәмілелер, сондай-ақ басқа оқиғалар не талаптар Схеманың қаржылық жағдайына және қаржылық нәтижесіне әсер еткен есептілікті пайдаланушының түсінуіне жеткіліксіз болған жағдайда қосымша ақпаратты ашуға; және
- Схеманың жақын болашақта қызметін жалғастыру қабілетін бағалауға жауапты болады.

Басшылық сондай-ақ:

- Схемадағы ішкі бақылаудың тиімді және сенімді жүйесін әзірлеуге, ендіруге және қамтамасыз етуге;
- Схеманың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты кез келген уақытта жеткілікті деңгейдегі дәлдікпен дайындауға және қаржылық есептіліктің ҚЕС талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін бухгалтерлік есепке алу жүйесіне қолдау көрсетуге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есепке алуды жүргізуге;
- Схеманың активтерінің сақталуын қамтамасыз ету бойынша барлық ықтимал орынды шараларды қабылдауға; және
- алаяқтық және басқа да теріс пайдалану фактілерін анықтауға және алдын алуға жауапты.

Осы 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікті шығаруға Басшылық 2019 жылғы 15 наурызда бекітті.

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Басқарма Төрайымы
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы



ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРДЫҢ АУДИТОРЛЫҚ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

“Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры” акционерлік қоғамының Акционеріне

Пікір

Біз 2018 жылғы 31 желтоқсандағы таза зейнетақы активтері туралы есепті, осы күнде аяқталған жыл іші пайда мен шығын туралы есепті, таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер мен ақша қаражатының қозғалысы туралы есептерді, сондай-ақ есеп саясатының негізгі ережелерін қысқаша сипаттаудан тұратын қаржылық есептілік ескертпелерін қамтыған «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамының (бұдан әрі «Қор») зейнетақы схемасы активтерінің (бұдан әрі - “Схема”) қаржылық есептілігіне аудит жүргіздік.

Біздің пікірімізше, қоса берілген қаржылық есептілік Схеманың 2018 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, сонымен қатар оның 2018 жыл іші қаржылық нәтижелері мен ақша қаражатының қозғалысын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2013 жылғы 26 шілдедегі № 195 қаулысымен бекітілген “Зейнетақы активтері бойынша операциялар туралы ақпаратты есепке алу және жария ету” қаржылық есептіліктің стандартына (бұдан әрі – “ҚЕС”) сәйкес барлық маңызды қатынастарда шынайы көрсетеді.

Пікір білдіру негізі

Біз аудитті Халықаралық аудит стандарттарына (“ХАС”) сәйкес жүргіздік. Осы стандарттарға сәйкес біздің міндетіміз осы есебіміздің “Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі” бөлімінде көрсетілген. Біз Бухгалтерлерге арналған Халықаралық Әдеп Стандарттары Кеңесінің Кәсіпқой Бухгалтерлер Әдеп Кодексіне (“Кодекс”) және Қазақстан Республикасындағы қаржы есептілігі аудитіне қойылатын этикалық талаптарға сәйкес Қорға тәуелді емеспіз. Сонымен қатар біз осы Кодекс пен талаптарда белгіленген басқа да этикалық міндеттерді орындадық. Біз пікір білдіру үшін жеткілікті және тиісті негіз бола алатын аудиторлық дәлелдер алдық деп санаймыз.

Корпоративтік басқаруға, қаржылық есептілікке жауапты басшылық пен тұлғалардың жауапкершілігі

Басшылық ҚЕС-қа сәйкес қаржылық есептіліктің дұрыс жасалып, берілуіне және басшылық тиянақсыз іс-әрекеттер немесе қателіктер салдарынан орын алатын елеулі бұрмалаушылықтар жоқ қаржылық есептілікті дайындауға қажетті деп есептейтін ішкі бақылау жүйесіне жауап береді.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық үздіксіз қызметті жалғастыруға Схема мүмкіншілігін бағалауға, үздіксіз қызметке жатқызылған мәліметтердің тиісті жағдайларда ашылуына және басшылық Схеманы жоюға ниет білдірген, оның қызметін тоқтатқан немесе басшылықтың Схема қызметін жоюға немесе тоқтатуға себебі жоқ болған жағдайларды қоспағанда, үздіксіз қызмет туралы жорамал негізінде есептіліктің жасалуына жауапты.

Корпоративтік басқаруға жауапты тұлға Схеманың қаржылық есептілігінің дайындалуын қадағалауға жауапты.

Қаржылық есептілік аудитіне аудитор жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз - қаржылық есептілікте жосықсыз әрекеттердің не қателердің салдарынан елеулі бұрмалаушылықтар қамтылмайтындығына орнықты сенімге ие болу және біздің пікірімізді қамтыған аудитор есебін беру. Орнықты сенімге ие болу – бұл сенімділіктің жоғары деңгейі, бірақ ол ХАС-на сәйкес жүргізілген аудит әрқашан елеулі бұрмалаушылықтарды анықтайды дегенге кепілдік бәрмейді. Бұрмалаушылықтар жосықсыз әрекеттердің не қателердің нәтижесі болуы мүмкін және жеке немесе жиынтығында олар қаржылық есептіліктің негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешіміне ықпал етуі мүмкін дегенге негізделген болса елеулі болып саналады.

ХАС-қа сәйкес жүргізілетін аудит аясында біз кәсіби пайымдаулар қолданамыз және аудит жүргізген уақыт ішінде кәсіби күмәншілдікті ұстанамыз. Бұдан басқа, біз:

- жосықсыз әрекеттер не қателер салдарынан қаржылық есептіліктің елеулі бұрмалаушылық тәуекелдерін анықтаймыз және бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық рәсімдер әзірлейміз және жүргіземіз; өз пікірімізді білдіру үшін жеткілікті және тиісті аудиторлық дәлелдер аламыз. Жосықсыз әрекеттер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықты анықтамау тәуекелі қателіктер нәтижесінде елеулі бұрмалаушылықтарды анықтамау тәуекелінен жоғары, себебі жосықсыз әрекеттерге келісу, алдау, қасақана өткізу, ақпаратты жалған беру немесе әрекет ететін ішкі бақылау жүйесінен тыс іс-әрекет ету кіреді;
- жағдайларға сәйкесетін аудиторлық рәсімдерді әзірлеу мақсатында аудит үшін маңызды ішкі бақылау түсініктерін аламыз, бірақ Схеманың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікір білдіру мақсатында емес;
- қолданылатын есептік саясаттың тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалаулардың негізділігін және басшылық даярлаған ақпараттың тиісті жария болуын бағалаймыз;
- басшылықтың үздіксіз қызмет туралы жорамалды қолдану заңдылығы туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелердің негізінде оқиғаларға немесе жағдайларға байланысты бірқатар белгісіздіктердің бар екені туралы тұжырым жасаймыз, оның нәтижесінде Схеманың қызметті үздіксіз жалғастыру қабілетіне айтарлықтай күмән келтірілуі мүмкін. Егер біз бірқатар белгісіздіктер бар деген қорытынды жасасақ, онда біз өз аудиторлық қорытындымызда қаржылық есептіліктегі ақпараттың тиісінше ашылуына назар аудартуға немесе ақпарат тиісінше ашылмаған жағдайда пікірді өзгертуге тиіспіз. Біздің тұжырымдарымыз аудиторлық қорытынды жасалатын күнге дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделеді. Алайда, келешектегі оқиғалар мен жағдайлар Схеманың қызметті үздіксіз жалғастыру қабілетінен айыруға әкеп соғуы мүмкін;
- қаржылық есептіліктің жалпы берілуін, оның құрылымы мен мазмұнын, сонымен қатар ақпараттың ашылуын, сондай-ақ есептіліктің негізін құрайтын операциялар мен оқиғаларды көрсетудегі дәйектіліктің қамтамасыз етілуін бағалаймыз.

Біз корпоративтік басқаруға жауап беретін тұлғаларға аудиттің жоспарланған көлемі мен мерзімдері туралы, сондай-ақ аудит барысында анықталған елеулі проблемалар туралы, оның ішінде ішкі бақылау жүйесіндегі елеулі кемшіліктер туралы мағлұмат береміз.

“Делойт” ЖШС
Қазақстан Республикасының
Қаржы министрлігі
2006 жылғы 13 қыркүйекте берген
№ 0000015, МФЮ-2 сериялы
Қазақстан Республикасында аудиторлық
қызметпен айналысуға мемлекеттік
лицензиясы

15 наурыз 2019 жыл
Алматы қ.

Нұрлан Бекенов
Тапсырма бойынша серіктесі
Қазақстан Республикасының
білікті аудитору
1994 жылғы 13 маусымдағы
№ 0082 біліктілік куәлігі
“Делойт” ЖШС
Бас директоры



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші пайда мен шығындар туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескертпе	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс	4, 22	544,377,044	512,774,794
Дивидендтік кіріс	5, 22	10,497,413	6,046,673
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	6	38,770,101	52,297,879
Шетелдік валютамен операциялар бойынша таза пайда	7	388,816,508	24,781,838
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	14	12,276,250	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	8	(18,482,244)	(3,997,100)
Басқа кіріс		924,614	5,430,943
Кірістің барлығы		977,179,686	597,335,027
Комиссиялық шығыстар	9, 22	(60,076,680)	(46,779,334)
Жыл ішіндегі таза пайда		917,103,006	550,555,693

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Басқарма Төрайымы
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

66-99 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші пайда мен шығындар туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескертпе	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Ақша қаражаты және оның баламалары	10, 22	133,804,275	30,390,232
Банктердегі салымдар	11	774,879,787	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	12, 22	4,329,315,478	1,607,291,926
Кері “РЕПО” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	13	-	11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржы активтері	14, 22	4,218,832,491	5,503,777,387
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	15	82,797,250	-
Басқа активтер	16	15,230,546	28,619,925
Активтер жиыны			
МІНДЕТТЕМЕЛЕР		169,713,946	-
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	17,22	6,729,407	1,831,433
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	22		
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешек		679,995	984,537
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары		85,276	772,568
Басқа міндеттемелер		9,036	5,687
		177,217,660	3,594,225
Міндеттемелер жиыны			
Таза зейнетақы активтері		9,377,642,167	7,780,737,939

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Басқарма Төрайымы
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

Түлегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

66-99 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші пайда мен шығындар туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер	1,596,904,228	1,095,473,099
Түзетулер:		
Пайыздық кіріс	(544,377,044)	(512,774,794)
Дивидендік кіріс	(10,497,413)	(6,046,673)
Қаржы активтерімен жасалған операциялардан таза пайда	(38,770,101)	(52,297,879)
Шетел валютасымен жасалған операциялардан таза пайда	(388,816,508)	(24,781,838)
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда	(12,276,250)	-
Қаржы активтерінің құнсыздануынан шығын	18,482,244	3,997,100
Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістер		
Басқа активтердің ұлғаюы	(330,905)	(5,385,015)
Комиссия бойынша кредиторлық берешектің ұлғаюы/ (азайуы)	4,897,974	(1,081,294)
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптарының (азайуы)/ұлғаюы	(687,538)	84,929
Зейнетақы төлемдерінен жеке табыс салығы бойынша кредиторлық берешектің (азайуы)/ұлғаюы	(304,542)	225,678
Басқа міндеттемелердің ұлғаюы/ (азайуы)	3,663	(25,038)
Операциялық қызметте қолданылған ақша қаражаты ағындары	624,227,808	497,388,275
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ		
Алынған пайыздар	472,240,165	470,502,187
Алынған дивидендтер	10,888,261	5,277,519
Банктік салымдардан түскен түсімдер	15,677,988,689	1,536,871,261
Банктік салымдарды орналастыру	(15,784,432,626)	(1,741,158,047)
Кері "репо" мәмілелерінен түсімдер	6,513,019,846	8,103,463,200
Кері "репо" мәмілелерін сатып алу	(6,499,292,359)	(8,111,088,077)
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сату және өтеу	18,650,866,589	14,002,682,555
Пайда немесе шығын арқылы көрінетін әділ құны бойынша қаржы активтерін сатып алу	(18,165,574,331)	(14,811,892,614)
Туынды қаржы құралдарынан (түсімдер)/сатып алу	5,221,108	(34,010)
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сату және өтеу	333,548,605	542,693,494
Активтердің амортизацияланған құны бойынша ескерілген қаржылық активтерді сатып алу	(1,671,341,542)	(629,613,872)
Активтерді шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруына орналастыру	(70,521,000)	-
Инвестициялық қызметте пайдаланылған ақша қаражатының жылыстауы	(527,388,595)	(632,296,404)
Ақша қаражатының және оның баламаларының таза ұлғаюы/(азайуы)	96,839,213	(134,908,129)
Жыл басындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескертпе)	30,390,232	161,357,628
Валюта бағамдары өзгерісінің ақша қаражаты және оның баламаларының шамасына ықпал етуі	6,574,830	3,940,733
Жыл соңындағы ақша қаражаты және оның баламалары (10-ескертпе)	133,804,275	30,390,232

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна

Басқарма Төрайымы

15 наурыз 2019 жыл, Алматы қаласы

66-99 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.

Тулегенова Жанара Корганбековна

Басқарушы директор

15 наурыз 2019 жыл, Алматы қаласы



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанға аяқталған жыл іші пайда мен шығындар туралы есеп
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Ескертпе	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бір жылғы таза пайда		917,103,006	550,555,693
Салымшылар жарналары	18	848,439,707	756,035,276
Зейнетақы жинақтарының төлемдері	19	(168,638,485)	(211,117,870)
Таза зейнетақы активтеріндегі өзгерістер		1,596,904,228	1,095,473,099
Жыл басындағы таза зейнетақы активтері		7,780,737,939	6,685,264,840
Жыл соңындағы таза зейнетақы активтері		9,377,642,167	7,780,737,939

Басшылық атынан:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Басқарма Төрайымы
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

Тулегенова Жанара Корганбековна
Басқарушы директор
15 наурыз 2019 жыл
Алматы қаласы

66-99 беттердегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажырамас бөлігі болып табылады.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

1. Ұйым

Бұл қаржылық есептілік «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» акционерлік қоғамы (*бұдан әрі – “Қор”*) басқаратын зейнетақы схемасының (*бұдан әрі – “Схема”*) активтерін көрсетеді, Қазақстан Республикасының зейнетақы заңнамасымен реттеледі. Схема зейнетақы жарналары шоғырланатын белгіленген мөлшердегі жарналарымен зейнетақы схемасын және зейнетақы төлемдері қайдан жасалатынын білдіреді.

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

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

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

ҚРҰБ зейнетақы активтеріне қатысты сенімгерлік басқаруды ҚРҰБ Басқармасының 2016 жылғы 17 наурыздағы №86 қаулысымен бекітілген Инвестициялық декларацияға және ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 28 тамыздағы № 165, 2018 жылғы 28 желтоқсандағы №326 қаулыларымен бекітілген енгізілген өзгерістерге сәйкес жүзеге асырады. Инвестициялық декларация Қазақстан Республикасы Президенті басқаратын Ұлттық Қорды басқару бойынша кеңестің ұсыныстарын ескере отырып инвестициялық нысандар тізімін, зейнетақы активтеріне қатысты инвестициялық қызмет бойынша мақсат, стратегиялар және шектеулерді, зейнетақы активтерін хеджирлеу және түрлендіру талаптарын регламенттейді.

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

Міндетті зейнетақы жарналарын Қазақстан Республикасының барлық жұмыс берушісі қызметкердің пайдасына қызметкер табысынан 10 % мөлшерінде салады, бірақ “Республикалық бюджет туралы” Қазақстан Республикасының заңымен тиісті қаржы жылына белгіленген ең аз еңбекақы мөлшерінің 10 %-ынан аз болмауы тиіс. Жеке және заңды тұлғалар да қосымша ерікті жарналар сала алады. Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын жұмыс беруші еңбек жағдайы зиянды жұмыспен айналысатын қызметкерлердің пайдасына өзінің меншікті қаражаты есебінен қызметкердің ай сайынғы табысынан 5 % мөлшерінде салады.

Қазақстанның зейнетақымен қамсыздандыруы ортақ құрамдауыштан, міндетті жинақтаушы және ерікті жинақтаушы құрамдауыштардан тұратын көпдеңгейлі жүйені білдіреді. Ортақ құрамдауышқа мемлекет кепілдік береді және оны “Азаматтарға арналған үкімет” Мемлекеттік корпорациясы” КЕАҚ (*бұдан әрі – “МК”*) есептеп, төлейді. Құнсыздануға қарай түзетілген зейнетақының міндетті жинақтаушы құрамдауышына да мемлекет кепілдік береді. Осылайша, Схемадан зейнетақы төлемдеріне құқық туындаған сәтте зейнетақы жинақтарының сомасы құнсыздану деңгейіне түзетумен барлық зейнетақы жинақтарынан аз болса, мемлекет айырмашылықтың орнын толтыруға кепілдік береді.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

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

Салымшы зейнет жасына толғанда, Схемадан зейнетақы жинақтарының төлемі сәйкесті жылға зейнетақы заңнамасымен анықталатын төлемнің жыл сайынғы сомасының ең төменгі шегінде кестеге сәйкес жүзеге асырылады.

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

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

2. Есеп саясатының негізгі қағидаттары

Дайындық негіздері

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

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Қоса беріліп отырған қаржылық есептілік ҚЕС-ке сәйкес дайындалды. ҚЕС Схеманың қаржылық есептілігін есепке алуға және дайындауға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді және Халықаралық қаржылық есептілік стандартының (бұдан әрі – «ХҚЕС») ҚЕС реттемейтін мәселелер үшін қолданылатынын көздейді. Атап айтқанда, ҚЕС зейнетақы активтерін бухгалтерлік есепке алу, қаржы құралдарын бастапқы тану мен кейіннен есепке алу, қайта топтастыру мен қаржы активтерін тануды тоқтату, амортизацияланған құны бойынша есептелетін қаржы активтерінің құнсыздануы бойынша нормаларды белгілейді және негіздейді, сонымен қатар пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдарының әділ құнын белгілейді.

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

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

Функционалдық валюта

Схеманың қаржылық есептілігіне енгізілген баптар Схеманың жұмыс істейтін (*“функционалдық валюта”*) бастапқы экономикалық орта валютасында өлшенеді.

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

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

Шетелдік валютадағы операциялар

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

Схема осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланған айырбастау бағамдары мынадай:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
1 АҚШ доллары	384.20	332.33
1 Ресей рублі	5.52	5.77
1 Фунт Стерлинг	488.13	448.61

Ақша қаражаты және оның баламалары

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

Қаржы құралдары

Жіктеу

ҚЕС-ке сәйкес Схеманың қаржы активтері:

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

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

Аталған санаттар арасында қаржы активтерін қайта жіктеу кез келген уақытта жүзеге асырылады.

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

Тану

Қаржы активтері мен міндеттемелері таза зейнетақы активтері туралы есепте Схема көрсетілген қаржы құралдары мәні болып табылатын шарттық қатынасқа түскен кезде көрсетіледі. Қаржы активтерін стандарт сатып алудың барлық жағдайлары мәміле жүзеге асырылған күндегі қаржы есептілігінде көрсетіледі.

Бағалау

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

Активтер болып табылатын туынды қаржы құралдарын қоса алғанда, қаржы активтері бастапқы танылғаннан кейін:

- салымдар, дебиторлық берешек және амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қоспағанда, сату немесе өзге де шығару нәтижесінде келтірілуі мүмкін мәмілелер бойынша қандай да болмасын шығынды шегерместен олардың әділ құны бойынша бағаланады.

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

Амортизацияланған құн

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

Әділ құн бойынша бағалаудың қағидаты

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

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

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

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

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

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

Кейіннен бағалау кезінде туындайтын пайда және шығын

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

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

Тануды тоқтату

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

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

Кері «РЕПО» мәмілесі бойынша дебиторлық берешек

Кері сату (*кері "репо" мәмілесі*) міндеттемесімен сатып алу туралы келісімдер аясында сатып алған бағалы қағаздар “кері репо” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек” бабында көрсетіледі. Сатып алу бағасы мен кері сату бағасының арасындағы айырмашылық пайыздық табысты білдіреді және “кері репо” мәмілесі қолданылатын кезең үшін есептеледі.

Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жылғы 6 мамырдағы шартқа сәйкес ҚРҰБ басқа тарапқа (*“басқарушы”*) инвестициялық басқаруға берген зейнетақы активтерін есепке алу Схеманың есепке алу жүйесінде әр шетелдік басқарушы бойынша жалпы сомада Схеманың шетелдік кастодианының есептері негізінде әр қаржы құралының бөлігінде талданбай жүзеге асырылады.

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

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

Туынды қаржы құралдары

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

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

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

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

Активтерді және міндеттемелерді өзара есепке алу

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

Құнсыздану

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

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

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

Схема әрбір есепті кезең соңында қаржы активінің немесе қаржы активтері тобының құнсыздануының объективті айғақтарының болуын бағалайды. Мұндай айғақтар болған жағдайда, Схема құнсызданудан болған кез келген шығын көлемін бағалайды.

Бағалы қағаздардың түріне (*борыштық немесе үлестік*), құнсызданудың ерекше индикаторларына және жоғарыда аталған белгілердің біреуінің болуына қарай құнсыздану резерві 0-ден 100%-ға дейінгі мөлшерде танылады.

Барлық құнсыздану шығыны пайда және шығын туралы есепте танылады.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) *(Қазақстандық мың теңгемен)*

Салық салу

Схемадан пайдаға салынатын салық алынбайды.

Кіріс пен шығысты тану

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

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

Дивидендтер нысанындағы кіріс дивидендтер жарияланған күнге пайда және шығын туралы есепте көрсетіледі.

Комиссиялық шығыстар

Комиссиялық шығыстар қызметтерді көрсету кезеңі ішінде есептеу әдісі бойынша көрсетіледі. Комиссиялық шығыстарды есептеу тәртібі 9-ескертпеде барынша нақты көрсетілген.

Салымшылардың жарналары, зейнетақы аударымдары және зейнетақы жинақтарының төлемдері

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

3. Елеулі жіберіп алулар мен бағалаудағы белгісіздік көздері

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

Бағалаулар мен олармен байланысты жіберіп алулар жүйелі түрде қайта қаралады. Бағалаудағы өзгерістер баға қайта қаралған кезеңде көрінеді, егер өзгеріс тек осы кезеңге ықпал етсе, не бағалау қайта қаралған кезеңге, және өзгеріс ағымдағы, сондай-ақ келешек кезеңдерге әсер ететін болашақ кезеңдерге әсер еткен болса.

Әділ құны бойынша бағалау және бағалау рәсімі

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

4. Пайыздық кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайыздық кіріс:		
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
- құнсызданбаған қаржы активтері	455,016,748	459,413,243
- құнсызданған қаржы активтері	825,208	204,969
Әділ құны бойынша қаржы активтері	88,535,088	53,156,582
Пайыздық кіріс жиыны	544,377,044	512,774,794
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері:		
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	409,253,141	415,817,272
Банктердегі салымдар	43,884,927	40,402,218
кері "РЕПО" мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	2,703,888	3,398,722
Амортизацияланған құн бойынша көрінетін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс жиыны	455,841,956	459,618,212
Әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	88,535,088	53,156,582
Әділ құны бойынша қаржы активтерінің пайыздық кіріс жиыны	88,535,088	53,156,582
Пайыздық кіріс жиыны	544,377,044	512,774,794

5. Дивидендтік кіріс

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Акциялар:		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ қарапайым акциялары	4,519,738	-
"ҚазТрансОйл" АҚ қарапайым акциялары	1,683,452	1,630,844
"KEGOC" АҚ қарапайым акциялары	1,161,586	736,749
"Қазақтелеком" АҚ қарапайым акциялары	585,800	148,514
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ депозитарлық қолхаттары	479,968	-
"Kcell" АҚ депозитарлық қолхаттары	454,943	464,150
«Ресей Жинақ банкі» ААҚ депозитарлық қолхаттары	396,006	185,305
"Атамекен-Агро" АҚ артықшылықты акциялары	193,353	710,000
"Kcell" АҚ қарапайым акциялары	132,601	132,601
"Цеснабанк" АҚ артықшылықты акциялары	96,868	404,118
Шетелдік эмитенттер	493,905	375,969
Қазақстан Республикасының басқа эмитентт	299,193	1,258,423
Дивиденд кірістің жиыны	10,497,413	6,046,673



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

6. Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	34,642,005	49,247,180
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда	4,128,096	3,050,699
Қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	38,770,101	52,297,879

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:	29,420,897	49,281,190
Әділ құнының өзгерісі, нетто	5,221,108	(34,010)
Сауда операциялары, нетто		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	34,642,005	49,247,180

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда:		
Сауда операциялары, нетто	4,128,096	3,050,699
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда жиыны	4,128,096	3,050,699

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда негізінен “Қазақстан халық Банкі” АҚ қарапайым акциялары және “Қазатомөнеркәсіп” Ұлттық атом компаниясы” АҚ депозитарлық қолхаттары бойынша 24,855,330 мың теңге мөлшерінде әділ құн өзгерістерінен түскен кіріске жатады.

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтерімен операциялар бойынша таза пайда негізінен “Қазақстан халық Банкі” АҚ қарапайым акциялары, “ҚазМұнайгаз Барлау Өңдеу” АҚ депозитарлық қолхаттары және “Kcell” АҚ депозитарлық қолхаттары бойынша 46,245,481 мың теңге мөлшерінде әділ құн өзгерістерінен түскен кіріске жатады.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

7. Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Бағамдық айырмашылық, нетто	388,816,508	24,781,838
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда жиыны	388,816,508	24,781,838

8. Қаржы активтерінің құнсыздануынан болған шығындар

	Банктердегі салымдар (11-ескертпе)	Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері (14-ескертпе)	Басқа активтер (16-ескетпе)	Жиыны
2017 жылғы 31 желтоқсан	-	-	2,570,909	2,570,909
Резервтер құру	2,347,287	12,986,574	3,366,073	18,699,934
Резервтерді қалпына келтіру	-	-	(217,690)	(217,690)
Аудару	(326,790)	-	326,790	-
Есептен шығару	(962,513)	(12,986,574)	(5,733,584)	(19,682,671)
2018 жылғы 31 желтоқсан	1,057,984	-	312,498	1,370,482

	Банктердегі салымдар (11-ескертпе)	Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері (14-ескертпе)	Басқа активтер (16-ескетпе)	Жиыны
2016 жылғы 31 желтоқсан	-	326,774	1,951,306	2,278,080
Резервтер құру	1,491,016	310,773	4,497,545	6,299,334
Резервтерді қалпына келтіру	(1,449,613)	(654,346)	(198,275)	(2,302,234)
Аудару	(41,403)	-	41,403	-
Бағамдық айырмалар өсері	-	16,799	1,072	17,871
Есептен шығару	-	-	(3,722,142)	(3,722,142)
2017 жылғы 31 желтоқсан	-	-	2,570,909	2,570,909

9. Комиссиялық шығыстар

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Инвестициялық кіріс бойынша комиссиялық шығыстар	45,427,644	28,128,788
Зейнетақы активтері бойынша комиссиялық шығыстар	14,649,036	18,650,546
Комиссиялық кіріс жиыны	60,076,680	46,779,334



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Зейнетақымен қамсыздандыру туралы заңға сәйкес Қор инвестициялық кіріс сомасынан 7.5 % аспайтын және зейнетақы активтерінің сомасынан 0.025 % мөлшерінде өз қызметі үшін комиссиялық сыйақы алуға құқылы.

2018 жылы Схема инвестициялық кіріс сомасынан 5.25% мөлшерінде (2017 жылы: 5.25%) Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық кірістен комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін айға есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен инвестициялық табыс пайдаланылады.

2018 жылы Схема жылына зейнетақы активтерінің сомасынан айына 0.015% мөлшерінде (2017 жылы: айына 0.0225%) комиссиялық шығыстарды есептеді. Есеп ай сайын жасалады және есептеу үшін есеп жүргізілетін және комиссиялық табыс есептелетін айдың алдыңғы айының бірінші күнінің басындағы жағдай бойынша Схеманың зейнетақы активтерінің құны пайдаланылады. Есепте Бағалау қағидасына сәйкес есептелген Схеманың зейнетақы активтерінен есептелген инвестициялық табыс есебінсіз зейнетақы активтерінің құны қолданылады.

Схеманың зейнетақы активтері сомасынан және 2018 жылға Схеманың зейнетақы активтері бойынша инвестициялық табыстан комиссиялық шығыстың пайыздық мөлшерлемелері ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 2 қарашадағы № 199 қаулысына сәйкес белгіленген.

10. Ақша қаражаты және оның баламалары

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қазақстанның Ұлттық Банкіндегі ағымдық шоттар	133,804,275	30,390,232
Ақша қаражаты және оның баламаларының жиыны	133,804,275	30,390,232



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

11. Банктердегі салымдар

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
"Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі" РММ	154,070,583	-
Development Bank of Singapore Ltd.	103,821,555	-
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	96,664,592	32,959,781
MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (THE LONDON BRANCH)	77,058,343	54,362,634
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ	74,437,890	-
Natixis (Capital Market) Paris	61,769,456	-
"Ресей Жинақ банкі" ЕҰ АҚ	51,324,137	51,324,137
"Еуразиялық банк" АҚ	48,352,000	48,352,000
"Fortebank" АҚ	41,174,027	41,174,027
"АТФ Банк" АҚ	20,535,671	20,535,671
"Kaspi Bank" АҚ	20,301,918	20,301,918
"Tengri Bank" АҚ	5,078,950	7,774,933
"Нұрбанк" АҚ	4,946,335	11,658,816
ING BANK N.V.	3,841,148	24,981,371
"Альфа-Банк" ЕҰ АҚ	3,211,183	3,698,052
"Банк Bank RBK" АҚ	3,176,693	-
"AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)" АҚ	2,206,133	6,946,087
"Банк ВТБ" (Қазақстан) АҚ ЕБ	1,690,774	3,752,247
"Qazaq Bank" АҚ	1,057,984	10,006,689
"Банк ЦентрКредит" АҚ	756,871	3,027,485
"Банк Kassa Nova" АҚ	461,528	1,947,731
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	-	95,241,858
"Қазкоммерцбанк" АҚ	-	83,281,629
BANK OF MONTREAL	-	44,886,359
SOCIETE GENERALE PARIS	-	24,981,371
"Астана банкі" АҚ	-	7,356,756
"Capital Bank Kazakhstan" АҚ	-	3,701,550
"Эксимбанк Қазақстан" АҚ	-	975,993
	775,937,771	603,229,095
Минус: құнсыздану резерві	(1,057,984)	-
Банктердегі салымдар жиыны	774,879,787	603,229,095

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша банктердегі салымдардың құрамына 8,353,934 мың сомасына есептелген пайыздық кіріс кіреді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 8,563,161 мың теңге).

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар үшін құнсызданудан резервтер өзгерісінің талдамасы төменде кестеде берілген:

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басындағы қалдық	-	-
Резервтерді құру	2,347,287	1,491,016
Резервтерді қалпына келтіру	-	(1,449,613)
Есептен шығару	(962,513)	-
Басқа активтерге ауыстыру (16-ескертпе)	(326,790)	(41,403)
Жыл соңындағы қалдық	1,057,984	-



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

12. Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	4,084,487,084	1,399,469,224
Үлестік бағалы қағаздар	244,828,394	207,822,702
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	4,329,315,478	1,607,291,926

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар		
Мемлекеттік облигациялар		
Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	2,853,343,812	-
АҚШ қазынашылық векселдері	580,119,986	627,833,797
ҚРҰБ ноттары	478,278,846	591,664,797
Әзірбайжан Республикасының Үкіметі	83,917,607	75,300,718
Ресей Федерациясының Қаржы министрлігі	17,818,604	21,069,363
Мемлекеттік облигациялар жиыны	4,013,478,855	1,315,868,675
Корпоративтік облигациялар		
“Forte Bank” АҚ	19,460,035	19,619,048
Merrill Lynch	19,400,579	18,580,943
“Досжан Темір Жолы” АҚ	13,013,696	18,583,795
“ҚазЭкспортАстық” АҚ	8,402,366	5,981,182
Bank of America, N.A.	3,728,691	4,555,433
Commerzbank AG	2,354,955	2,298,543
Societe Generale	2,191,661	1,665,078
“Банк ЦентрКредит” АҚ	1,406,021	1,124,291
“Абди” АҚ	841,155	2,545,959
“Экотон» АҚ	151,650	149,036
“Қазақстан Халық Банкі” АҚ	57,420	-
Goldman Sachs International	-	6,289,274
JP Morgan	-	1,251,585
“Атамекен-Агро” АҚ	-	547,275
Citigroup Inc	-	358,857
“Қазкоммерцбанк” АҚ	-	50,250
Корпоративтік облигациялар жиыны	71,008,229	83,600,549
Борыштық бағалы қағаздар жиыны	4,084,487,084	1,399,469,224



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар		
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ қарапайым акциялары	70,376,545	59,100,407
"Қазатомөнеркәсіп" Ұлттық атом компаниясы" АҚ депозитарлық қолхаттары	68,818,166	-
"Kcell" АҚ депозитарлық қолхаттары	18,882,643	14,735,302
"KEGOC" АҚ қарапайым акциялары	15,178,782	13,047,091
"ҚазТрансойл" АҚ қарапайым акциялары	14,087,230	14,077,761
"Қазақтелеком" АҚ қарапайым акциялары	12,591,111	7,451,969
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ депозитарлық қолхаттары	7,609,258	6,351,580
"Ресей жинақ банкі" АҚ депозитарлық қолхаттары	7,321,164	9,724,875
KCELL JSC қарапайым акциялары	5,814,787	3,883,302
"Цеснабанк" АҚ қарапайым акциялары	4,482,700	5,885,230
"Газөнеркәсіп" АҚ депозитарлық қолхаттары	3,291,809	2,908,680
"Баян Сұлу" АҚ қарапайым акциялары	2,400,536	2,496,600
Rio Tinto PLC қарапайым акциялары	2,140,548	1,939,548
KAZ MINERALS PLC қарапайым акциялары	2,127,080	2,989,781
"Банк ЦентрКредит" АҚ қарапайым акциялары	1,221,747	1,002,767
"ForteBank" АҚ қарапайым акциялары	1,209,249	1,209,249
"ВТБ Банк" АҚ депозитарлық қолхаттары	1,087,430	1,455,700
ORANGE депозитарлық қолхаттары	983,477	934,375
"Норильский никель" Тау металлургиялық комбинат" ААҚ депозитарлық қолхаттары	843,197	720,393
"NEWMONT MINING CORP" депозитарлық қолхаттары	798,698	760,717
Мstoran Corper қарапайым акциялары	695,018	1,082,731
"Нұрбанк" АҚ артықшылықты акциялары	668,297	618,364
"KazTransCom" АҚ қарапайым акциялары	372,206	379,970
BARRICK GOLD CORP қарапайым акциялары	343,193	325,927
CHINA MOBILE LTD-SPON депозитарлық қолхаттары	306,297	277,784
"Ақтөбе мұнай жабдығы зауыты" АҚ қарапайым акциялары	250,778	96,148
"Қазақтелеком" АҚ артықшылықты акциялары	239,587	151,359
CATERPILLAR INTL FIN LTD қарапайым акциялары	230,655	258,802
"POSCO" депозитарлық қолхаттары	204,087	261,112
"АТФ Банк" АҚ қарапайым акциялары	129,851	96,409
"Нұрбанк" АҚ қарапайым акциялары	69,994	57,882
VALE DE RIO DOCE SA депозитарлық қолхаттары	52,253	42,208
"Қазақтелеком" АҚ депозитарлық қолхаттары	21	11
"Қазмұнайгаз БӨ" АҚ депозитарлық қолхаттары	-	47,428,632
"Қазмұнайгаз БӨ" АҚ қарапайым акциялары	-	3,275,512
"Цеснабанк" АҚ артықшылықты акциялары	-	1,266,911
"МРЭК" АҚ қарапайым акциялары	-	559,332
"Эксимбанк Қазақстан» АҚ қарапайым акциялары	-	429,218
"Эксимбанк Қазақстан» АҚ артықшылықты акциялары	-	280,947
"Қазкоммерцбанк" АҚ артықшылықты акциялары	-	189,045
"Қазмұнайгаз БӨ" АҚ артықшылықты акциялары	-	69,046
"Банк ЦентрКредит" АҚ артықшылықты акциялары	-	25
Үлестік бағалы қағаздар жиыны	244,828,394	207,822,702
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің жиыны	4,329,315,478	1,607,291,926

“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтерінің құрамына 100,580,983 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 2,920,213 мың теңге).

Қайта жіктеу

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде жалпы баланстық құны 2,858,263,196 мың теңге бағалы қағаздар “амортизацияланған құн бойынша” санатынан “әділ құн бойынша” санатына қайта жіктелді (2-ескертпе). Жалпы сомасы 22,736,852 мың теңге қайта жіктеуден таза шығын 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі пайда және шығын туралы есепте қаржы активтері бойынша таза пайдада ескерілді.

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішінде бағалы қағаздарды “амортизацияланған құн бойынша” санатынан “әділ құн бойынша” санатына және/немесе керісінше қайта жіктеу жүргізілген жоқ.

Қайта бағалау

2018 жыл ішінде Қазақстан Республикасының 2000 жылғы 30 қарашадағы “Қазақстан Республикасында бағалау қызметі туралы” заңына сәйкес Схеманың өтімсіз зейнетақы активтерін тәуелсіз бағалаушылар 2018 жылғы 1 сәуірдегі және 1 қарашадағы жағдай бойынша (2017: 2017 жылғы 1 ақпандағы және 1 шілдедегі жағдай бойынша) бағалады.

13. Кері “РЕПО” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек

	2018 жылғы 31 желтоқсан Теңгерімдік құны	2018 жылғы 31 желтоқсан Әділ құн	2017 жылғы 31 желтоқсан Теңгерімдік құны	2017 жылғы 31 желтоқсан Әділ құн
ҚРҰБ ноттары	-	-	10,023,092	10,318,143
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	-	-	1,000,507	1,045,570
Кері “РЕПО” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек жиыны	-	-	11,023,599	11,363,713

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша кері “РЕПО” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек құрамына нөл теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 5,599 мың теңге).

14. Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері		
Корпоративтік облигациялар	2,982,411,367	2,283,170,118
Мемлекеттік облигациялар	1,236,421,124	3,220,607,269
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны	4,218,832,491	5,503,777,387



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Корпоративные облигации:		
"ҚазАгро" Ұлттық басқарушы холдинг" АҚ	642,020,578	185,976,465
"Қазақстан Халық Банкі" АҚ	567,716,810	279,971,563
"Қазақстан Даму банкі" АҚ	221,951,679	243,711,482
"Kaspi Bank" АҚ	192,805,825	188,484,785
"АТФ Банк" АҚ	119,261,636	118,797,358
Еуропалық Қайта құру және Даму банкі	103,673,828	103,754,418
"ҚТЖ" АҚ	88,428,019	86,297,815
"АстанаГаз КМГ" АҚ	82,387,222	-
"Банк ЦентрКредит" АҚ	71,593,080	51,362,482
"КЕГОС" АҚ	68,930,221	69,236,627
"ҚазМұнайГаз" АҚ	67,407,678	116,552,717
Еуразиялық Даму банкі	67,283,818	68,798,874
"Цеснабанк" АҚ	60,076,948	75,591,452
"Самұрық-Қазына" АҚ	59,627,417	59,016,053
"ForteBank" АҚ	52,108,953	52,108,875
"Bank RBK" АҚ	46,447,063	46,330,083
"Еуразиялық банк" АҚ	42,054,196	21,189,173
"Бейтерек" Ұлттық басқарушы холдинг" АҚ	38,880,756	-
"Ресей жинақ банкі" АҚ ЕҰ	38,555,659	36,821,827
Sinopec Group Overseas Development	33,198,875	-
"Газпром" ААҚ	31,702,063	27,231,130
Subsidiary of State Grid Corporation of China	30,843,232	-
"Баспана" Ипотекалық ұйымы" АҚ (ҚРҰБ)	25,052,848	-
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	23,490,976	-
"Нұрбанк" АҚ	21,698,957	11,506,982
"Ресей жинақ банкі" ААҚ	20,133,278	17,682,968
"Хоум Кредит Банк" АҚ	17,829,659	5,184,338
"AsiaCredit Bank" АҚ	13,708,652	13,115,073
"Батыс транзит" АҚ	10,932,270	10,203,559
EXPORT-IMPORT BK INDIA	10,377,752	-
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	9,798,222	-
AVI FUNDING CO LTD	9,545,717	-
EMPRESA NACIONAL DEL PET	9,467,572	-
THREE GORGES FIN I KY	9,089,206	-
INDIAN RAILWAY FINANCE	8,660,795	-
PERTAMINA PERSERO PT	7,816,928	-
BANCO NACIONAL COM EXT	7,337,234	-
PELABUHAN INDONESIA III	6,863,945	-
"Роснефть" ААҚ	6,213,218	5,277,847
"СолҚазЭнерго" АҚ	6,086,429	6,338,439
"Қазақстан ипотекалық компаниясы" АҚ	5,218,294	17,174,440
CODELCO INC	4,806,167	-
Merrill Lynch	4,594,318	-
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,022,822	-
Morgan Stanley	2,890,265	2,944,492
"UNICREDITBA AG" ААҚ	2,781,409	2,628,382
"Кселл" АҚ	2,630,972	-



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

Barclays Bank PLC	2,056,535	1,801,985
GOLDMAN SACHS	1,294,743	-
Southern Copper	560,643	484,607
Rongshi International Finance Ltd.	552,919	-
Citigroup Inc	382,834	-
Astrazeneca PLC	373,222	322,515
IBM CORP	187,010	160,276
“Қазкоммерцбанк” АҚ	-	309,167,974
“Азық-түлік келісім-шарт корпорациясы» Ұлттық компаниясы” АҚ корпорация”	-	13,714,706
“Орталық Азия отын-энергетикалық компаниясы» АҚ	-	13,199,017
“Эксимбанк Қазақстан” АҚ	-	13,112,769
ОАО “РОССЕЛЬХОЗБАНК” ААҚ	-	3,202,440
АО “Альфа-Банк” АҚ Еншілес банкі	-	2,955,243
АКБАНК	-	1,007,162
“AMF Group” АҚ	-	751,725
Корпоративтік облигациялар жиыны	2,982,411,367	2,283,170,118

2018 жылғы 31 желтоқсан **2017 жылғы 31 желтоқсан**

Мемлекеттік облигациялар

Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі	726,361,887	2,995,970,021
Ресей Федерациясының Үкіметі	227,085,385	175,474,690
Құрама Штаттар Үкіметі	89,384,775	-
Индонезия Республикасының Үкіметі	58,478,654	-
Бразилия Үкіметі	38,313,548	33,186,771
Перу Республикасының Үкіметі	34,223,921	-
Филиппины Республикасының Үкіметі	23,227,077	-
Чили Республикасының Үкіметі	20,142,766	-
Польша Республикасының Үкіметі	19,203,111	-
Түрік Республикасының Үкіметі	-	15,975,787

Мемлекеттік облигациялар жиыны **1,236,421,124** **3,220,607,269**

Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтерінің жиыны

4,218,832,491 **5,503,777,387**

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша амортизацияланған құн бойынша есептелетін қаржы активтерінің құрамына 78,972,441 мың теңге сомасына есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 158,468,561 мың теңге).

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдарға құнсызданудан резервтер өзгеруін талдау төмендегі кестеде көрсетілген:

2018 жыл **2017 жыл**

Жыл басындағы қалдық

Резервтерді құру	-	326,774
Резервтерді қалпына келтіру	12,986,574	310,773
Бағамдық айырмашылық өсері	-	(654,346)
Есептен шығару	-	16,799
Есептен шығару	(12,986,574)	-

Жыл соңындағы қалдық

- **-**

2018 жылғы 31 желтоқсанда Схема жалпы сомасы 12,986,574 мың теңге “Эксимбанк Қазақстан” АҚ корпоративтік облигацияларын құралған резервтер есебінен тануды тоқтатты.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

15. Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер

2018 жыл ішінде ҚРҰБ Басқармасының 2017 жылғы 27 қыркүйектегі №173 қаулысымен бекітілген «БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаратын шетелдік ұйымдарды таңдау қағидасы, сонымен қатар оларға БЖЗҚ зейнетақы активтерін басқаруға қажет іс-әрекет жасауды тапсыру кезінде қойылатын талаптарға» сәйкес ҚРҰБ схема атынан 2018 жылғы 6 мамырда Aviva Investors Global Services Limited шетелдік ұйымымен 70,521,000 мың теңге сомасына инвестициялық басқару туралы келісім жасады.

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтердің баланстық құны – 82,797,250 мың теңге. 2018 жылдың 31 желтоқсанында аяқталатын жыл үшін шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер бойынша таза пайда – 12,276,250 мың теңге.

16. Басқа активтер

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Қаржы құралдары бойынша негізгі борыш және есептелген сыйақы – құнсызданбаған	15,221,313	21,931,019
Қаржы құралдары бойынша мерзімі өткен негізгі борыш сомасы және сыйақы - құнсызданған	321,731	9,259,815
Басқа активтер	15,543,044	31,190,834
Минус: Құнсыздану резерві	(312,498)	(2,570,909)
Басқа активтер жиыны	15,230,546	28,619,925

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша басқа активтердің құрамына 321,731 мың теңге сомасында есептелген пайыздық кіріс енгізілді (2017 жылғы 31 желтоқсан: 4,275,569 мың теңге).

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құнсызданбаған қаржы құралдары бойынша негізгі борыш пен есептелген сыйақыға бағалы қағаздар шығару проспектісіне сай өтеу мерзіміне қарағанда купондық сыйақы төлеу мерзімі ерте келетін қаржы құралдары бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек кіреді.

Осы қаржылық есептілік шығарылған күнде жалпы сомасы 15,101,603 мың теңге басқа активтер бойынша берешек өтелді.

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін құнсыздану резервінің өзгеруін талдау төмендегі кестеде берілген:

	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басындағы қалдық	2,570,909	1,951,306
Резервтерді құру	3,366,073	4,497,545
Резервтерді қалпына келтіру	(217,690)	(198,275)
Есептен шығару	(5,733,584)	(3,722,142)
Бағамдық айырмашылық әсері	-	1,072
Банктердегі салымдардан көшіру (11-ескертпе)	326,790	41,403
Жыл соңындағы қалдық	312,498	2,570,909



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

17. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер

	31 желтоқсан 2018 жыл	31 желтоқсан 2017 жыл
ҚРҰБ	169,713,946	-
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер жиыны	169,713,946	-

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер құрамына мәміле күні сатып алатын актив үшін ақша нақты аударылған күннен ерекшеленетін сатып алған бағалы қағаздар бойынша ҚРҰБ алдындағы міндеттемелер енгізілді. Мәміле күндері – 2018 жылғы 28 және 29 желтоқсан, ал ақша аударылған күн – 2019 жылғы 3 және 4 қаңтар. Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің жалпы сомасы осы қаржылық есептілік шығарылған күні өтелді.

18. Салымшылардың жарналары

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Міндетті зейнетақы жарналары	807,367,076	718,748,417
Міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары	39,509,525	35,216,190
Зейнетақы жарналарын уақтылы аудармау үшін өсімпұл	1,147,567	1,534,149
Ерікті зейнетақы жарналары	258,817	424,939
Басқа түсімдер	156,722	111,581
Салымшылардың жарналарының жиыны	848,439,707	756,035,276

19. Зейнетақы жинақтарының төлемі

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2018 жылғы 31 желтоқсан
Жасына қарай	75,038,173	125,328,102
Қазақстан Республикасы аумағынан тысқары кетуге байланысты	32,382,471	24,091,240
Мұрагерлерге	20,560,956	17,149,398
Жерлеуге арналған	2,436,767	2,917,039
Мүгедектігі бойынша	1,943,495	3,672,806
Еңбек сіңірген жылдары үшін	43,561	73,640
Сот шешімі бойынша	22,269	1,108
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	132,427,692	173,233,333
Сақтандыру ұйымдарына зейнетақы жинақтарын аудару	26,081,293	26,058,089
Зейнетақы жинақтары төлемі көзіне салынатын салық	10,129,500	11,826,448
Зейнетақы жинақтары төлемдерінің жиыны	168,638,485	211,117,870

20. Тәуекелдерді басқару

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты және рәсімдер

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

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

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

Нарықтық тәуекел

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

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру тәуекелі

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

Пайыздық мөлшерлемелердің өзгеру сезімталдығын талдау

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша әрекет ететін пайда немесе шығын арқылы кірістіліктің әділ құны бойынша қаржы активтері бойынша қисық кірістіліктің 100 базистік пунктке және позицияға бірдей төмендеуінің немесе өсуінің оңайлатылған сценарийі негізінде құралған сыйақының нарықтық мөлшерлемелерінің өзгеруіне Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі бір жыл ішіндегі болжамды өзгерістердің сезімталдық талдауы былай көрінуі мүмкін:

Пайда және шығынға әсері:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
100 базистік тармаққа параллель ұлғаю	(10,111,231)	(13,872,188)
100 базистік тармаққа параллель азаю	11,354,137	4,473,362

Валюталық тәуекел

Схеманың бірнеше шетел валютасында көрсетілген активтері мен міндеттемелері бар.

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

2018 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг	Басқа валюталар	Жиыны
Активтер						
Ақша қаражаты және оның баламалары	13,371,878	120,428,183	2,239	-	1,975	133,804,275
Банктердегі салымдар	431,724,693	339,313,946	3,841,148	-	-	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,504,874,249	797,808,361	22,365,220	4,267,627	21	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	2,516,782,056	1,695,084,019	4,076,151	-	2,890,265	4,218,832,491
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	-	82,797,250	-	-	-	82,797,250
Басқа қаржы активтері	14,797,697	432,849	-	-	-	15,230,546
Активтер жиыны	6,481,550,573	3,035,864,608	30,284,758			9,554,859,827
Міндеттемелер						
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	-	169,713,946
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,729,407	-	-	-	-	6,729,407
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	85,276	-	-	-	-	85,276
Басқа қаржы міндеттемелері	3,380	3,712	1,944	-	-	9,036
Міндеттемелер жиыны	176,532,009	3,712	1,944			176,537,665
Таза позиция	6,305,018,564	3,035,860,896	30,282,814			9,378,322,162



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

2017 жылғы 31 желтоқсандағы валюта бөлігіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы былайша берілуі мүмкін:

	Теңге	АҚШ доллары	Ресей рублі	Фунт стерлинг валюталар	Басқа валюталар	Жиыны
Активтер						
Ақша қаражаты және оның баламалары	13,371,878	120,428,183	2,239	-	1,975	133,804,275
Банктердегі салымдар	431,724,693	339,313,946	3,841,148	-	-	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері	3,504,874,249	797,808,361	22,365,220	4,267,627	21	4,329,315,478
Кері “РЕПО” мәмілелері бойынша деиторлық берешек	-	-	-	-	2,890,265	2,890,265
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	2,516,782,056	1,695,084,019	4,076,151	-	-	4,218,832,491
Басқа қаржы активтері	-	82,797,250	-	-	-	82,797,250
Активтер жиыны	14,797,697	432,849	-	4,267,627	2,892,261	15,230,546
Міндеттемелер						
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер				-	-	
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	169,713,946	-	-	-	-	169,713,946
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	6,729,407	-	-	-	-	6,729,407
	85,276	-	-	-	-	85,276
Басқа қаржы міндеттемелері	-	-	-	-	-	-
Міндеттемелер жиыны	3,380	3,712	1,944	-	-	9,036
	176,532,009	3,712	1,944	-	-	176,537,665
Таза позиция	6,305,018,564	3,035,860,896	30,282,814	-	-	9,378,322,162

Төменде көрсетілген кестеде 2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша бір АҚШ долларына және өзге валюталарға қатысты теңге бағамының 10%-ға көтерілуі мен түсуіне Схема сезімталдығының талдауы берілген. Сезімталдық деңгейі Схеманың негізгі басқарушы қызметкерлері үшін валюталық тәуекел туралы есептер жасау кезінде Схеманың ішінде қолданылады және Схема басшылығының валюта бағамдарының мүмкін өзгерістеріне берген бағаларын көрсетеді.

Пайда мен шығынға әсері:

**2018 жылғы 31 желтоқсанда
аяқталған жыл**

АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	303,586,090
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(303,586,090)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	3,744,270
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(3,744,270)



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	211,033,768
АҚШ доллары бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(211,033,768)
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% өсуі	4,477,523
Басқа валюталар бағамының теңгеге қатысты 10% төмендеуі	(4,477,523)

Баға тәуекелі

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

2018 және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қолданыстағы позиция және пайда немесе шығын құрамында әділ құны бойынша барлық үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі немесе төмендеуінің ықшамдалған сценарийі негізінде жасалған үлестік бағалы қағаздар бағамының өзгеруі жыл бойына Схеманың таза зейнетақы активтеріндегі өзгеру сәйкестігін талдау былайша берілуі мүмкін.

Пайда мен шығынға әсері:

	2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл	2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% өсуі	12,241,420	10,391,135
Үлестік бағалы қағаздар бағамының 5% төмендеуі	(12,241,420)	(10,391,135)

Кредиттік тәуекел

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

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

“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Есепті күнгі жағдай бойынша теңгерімдік кредиттік тәуекелдің ең жоғарғы деңгейі былайша берілуі мүмкін:

	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	30,390,232
Банктердегі салымдар	774,879,787	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы құралдары	4,329,315,478	1,607,291,926
Амортизациялық құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	4,218,832,491	5,503,777,387
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	82,797,250	-
Басқа қаржы активтері	15,230,546	28,619,925

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың бір контрагенті бар (2017 жылғы 31 желтоқсан: бір контрагент) – Қазақстан Республикасының Қаржы министрлігі, оған қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік кредиттік тәуекелге бейімділіктің ең жоғарғы деңгейінің 10%-ынан асады. 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осы контрагентке қатысты кредиттік тәуекелге бейімділік 3,579,705,699 мың теңге болады (2017 жылғы 31 желтоқсан: 2,995,970,021 мың теңге).

Қаржы активтері “Standard and Poor’s” рейтингтік агенттігі немесе ретингілері “Standard and Poor’s” шәкіліне айырбасталған басқа агенттіктер берген ағымдағы кредиттік рейтингтерге сәйкес бағаланады. Ең жоғары мүмкін рейтинг – “AAA”.

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

Өтімділік тәуекелі

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

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

Төменде берілген кестеде 2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың меншігіндегі қаржы активтерінің кредиттік рейтингілері бойынша жалпы ақпарат берілген:

“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	Кредиттік рейтинг										Жилыны
	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	бөрілмеген	<BBB-	бөрілмеген	
2018 жылғы 31 желтоқсан											
Ақша қаражаты және оның бағамалары	-	-	-	-	-	133,804,275	-	-	-	-	133,804,275
Банктердегі салымдар	-	-343,155,094	-	-	-	205,394,720	226,329,973	-	-	-	774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша қаржы активтері	580,119,986	12,830,719	55,050,815	1,239,817	18,960,495	3,442,250,438	191,303,741	27,559,467	4,329,315,478	-	-
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	163,301,245	-	282,836,305	70,734,726	342,880,428	1,121,537,015	848,966,740	1,388,576,032	4,218,832,491	-	-
Шетелдік ұйымның инвестициялық бақаруындағы активтер	-	5,531,872	18,062,047	4,168,870	9,295,016	19,786,331	20,379,570	5,573,544	82,797,250	-	-
Бағқа қаржы активтері	-	-	-	-	-	5,401,542	638,347	9,190,657	15,230,546	-	-
	AAA	AA	AA-	A	BBB	BBB-	<BBB-	бөрілмеген	Жилыны		

2017 жылғы 31 желтоқсан											
Ақша қаражаты және оның бағамалары	-	-	-	-	-	30,390,232	-	-	-	-	30,390,232
Банктердегі салымдар	182,564,273	-	121,983,001	94,849,101	-	-	203,832,720	-	603,229,095	-	-
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша қаржы активтері	3,119,368	661,223,123	89,849,951	277,784	30,794,238	21,681,099	774,641,945	25,704,418	1,607,291,926	-	-
Кері “ЕҒО” мәмілелері бойынша дебиторлық берешек	-	-	-	-	-	11,023,599	-	-	11,023,599	-	-
Амортизацияланған құны бойынша қаржы құралдары	2,944,492	68,798,874	137,425,797	3,362,716	557,102,087	11,243,153	4,625,852,009	17,625,330	5,503,777,387	-	-
Бағқа қаржы активтері	-	-	-	-	-	10,994,595	-	-	28,619,925	-	-





“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелер күтілетін өтеу мерзімдері бөлігінде берілген:

Талап етілгенге дейін және кемінде	1 айдан		3 айдан		12		1 жылдан		5 жылдан		Мерзімі өткен	Жиыны
	1 ай	3 айға дейін	айға дейін	5 жылға дейін	артық	жөқ	өткен					
Активтер												
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133,804,275
Банктердегі салымдар	250,735,175	246,490,502	22,744,644	6,374,137	248,535,329							774,879,787
Пайда немесе шығын арқылы өділ құны бойынша қаржы құралдары	734,467,537	285,977,032	187,471,161	981,928,672	1,894,320,419	245,150,657						4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	19,631,286	39,665,707	227,556,714	884,052,920	3,047,925,864							4,218,832,491
Шетелдік ұйымның инвестициялық басқаруындағы активтер	307,755	207,359	3,056,065	21,008,074	52,644,453	5,573,544						82,797,250
Басқа қаржы активтері	15,101,603	128,943	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,230,546
Қаржы активтерінің жиыны	1,154,047,631	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201						9,554,859,827
Міндеттемелер												
Жасалған мемліелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169,713,946
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	6,729,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,729,407
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	85,276	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,276
Басқа қаржы міндеттемелері	9,036	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,036
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	176,537,665	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,537,665
Таза позиция	977,509,966	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201						- 9,378,322,162

“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

Төмендегі кестеде 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері күтілетін өтеу мерзімдері белгілінде берілген:

Активтер	Талап өтілгенге					Өтеу мерзімі өткен	Жилыны
	дейін және кемінде 1 ай	1 айдан 3 айдан	3 айдан 1 жылдан	1 жылдан 5 жылдан	артық мерзімі жоқ		
Ақша қаражатты және оның бағамалары	30,390,232	-	-	-	-	-	30,390,232
Банктердегі салымдар	104,701,060	172,712,314	-	77,280,392	248,535,329	-	603,229,095
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы құралдары	741,972,465	201,058,753	288,391,570	49,523,092	118,523,344	207,822,702	- 1,607,291,926
Кері “ЕҒО” мүшелері бойынша дебиторлық бөreshек	11,023,599	-	-	-	-	-	- 11,023,599
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы құралдары	34,988,860	58,154,936	258,892,226	1,328,894	920,382,846,445	-	- 5,503,777,387
Басқа қаржы активтері	21,931,019	-	-	-	-	-	- 6,688,906
Қаржы активтерінің жиыны	945,007,235	431,926,003	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906
Міндеттемелер							
Зейнетақы төлемдері бойынша алушылардың талаптары	-	772,568	-	-	-	-	- 772,568
Комиссия бойынша кредиторлық бөreshек	-	-	1,831,433	-	-	-	- 1,831,433
Басқа қаржы міндеттемелері	-	5,687	-	-	-	-	- 5,687
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	-	2,609,688	-	-	-	-	- 2,609,688
Таза позиция	945,007,235	429,316,315	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906
							7,781,722,476

Кестеде бейнеленген сомалар есепті күнгі жағдай бойынша қаржы активтері мен қаржы міндеттемелерінің баланстық құнын көрсетеді және оларға боллашақ сыйлық сомалары қосылмайды.





“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

21. Шартты міндеттемелер

Сақтандыру

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

Операциялық орта

Қазақстан Республикасын қоса алғанда, дамушы елдердің нарықтары дамыған нарықтардың тәуекелдерінен басқа экономикалық, саяси, әлеуметтік, сот және заңнамалық тәуекелдерге ұшырағыш. Қазақстан Республикасында бизнес жүргізуді реттейтін заңдар мен нормативтік актілер тез өзгеруі мүмкін, оларды еркін түсіндіру мүмкіндігі де бар. Қазақстан Республикасының болашақ даму бағыты көп жағдайда мемлекеттің заңдар мен нормативтік актілерді қабылдайтын салық және кредиттік-ақша саясатына, сондай-ақ елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне байланысты болады. Қазақстан Республикасы мұнай мен газды ең көп көлемде өндіріп, экспортқа шығаратын болғандықтан, Қазақстан Республикасының экономикасы мұнай мен газ бағасының әлемдік бағасының өзгеруіне ерекше сезімтал.

Схема басшылығы экономикалық ахуалдың бүгінгі өзгерістерін бақылап, таяу болашақта Компанияның тұрақтылығын сақтап қалу мен бизнесін дамыту үшін қажет деп санайтын шараларды қабылдайды. Бірақ, экономикалық ахуалдағы өзгерістердің Компания қызметінің болашақ нәтижелеріне және қаржылық жағдайына ықпалы айтарлықтай болуы мүмкін.

22. Байланысқан тараптармен операциялар

Бақылау қатынастары

Қор мен ҚРҰБ арасында жасалған Схеманы сенімгерлік басқару шартының негізінде Схеманы ҚРҰБ басқарады. 2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор ММЖК арқылы Қазақстан Республикасының Үкіметіне тиесілі болды.

Байланысқан тараптармен операциялар

2018 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл ішіндегі операциялар бойынша пайда немесе шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы байланысқан министрлігі	Басқа тараптар	Жиыны сәйкес жиыны	Қаржылық есептілік баптарына
Таза зейнетақы активтері туралы есеп АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	133,804,275	-	-	-	133,804,275	133,804,275
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	478,278,846	-	2,853,343,812	110,914,897	3,442,537,555	4,329,315,478
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	726,361,887	1,299,904,712	2,026,266,599	4,218,832,491
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелер	169,713,946	-	-	-	169,713,946	169,713,946
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	6,729,407	-	-	6,729,407	6,729,407
Таза зейнетақы активтерінің өзгерістері туралы есеп						
Пайыздық кіріс	52,521,294	-	203,219,748	71,068,664	326,809,706	544,377,044
Дивидендтік кіріс	-	-	-	3,459,774	3,459,774	10,497,413
Комиссиялық шығыс	-(60,076,680)	-	-	-	-(60,076,680)	-(60,076,680)



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Схеманың байланысқан тараптарымен 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылғы операциялар бойынша пайда және шығын туралы есепке енгізілген сома, сондай-ақ шоттар бойынша қалдық:

	ҚРҰБ	Қор	Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі және Алматы қ. әкімдігі	Басқа байланысқан тараптар	Жиынисәйкес жиыны	Қаржылық есептілік баптарына
Таза зейнетақы активтері туралы есеп АКТИВТЕР						
Ақша қаражаты және оның баламалары	30,390,232	-	-	-	30,390,232	30,390,232
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы активтері	591,664,797	-	-	85,501,381	677,166,178	1,607,291,926
Амортизацияланған құны бойынша есепке алынатын қаржы активтері	-	-	2,995,970,021	791,680,305	3,787,650,326	5,503,777,387
МІНДЕТТЕМЕЛЕР						
Комиссия бойынша кредиторлық берешек	-	1,831,433	-	-	1,831,433	1,831,433
Пайда немесе шығын туралы есеп						
Пайыздық кіріс	1,838,692	-	-	71,065,501	256,966,603	512,774,794
Дивидендтік кіріс	-	-	-	3,013,757	3,013,757	6,046,673
Комиссиялық шығыс	-	(46,779,334)	-	-	(46,779,334)	(46,779,334)

23. Қаржы құралдарының әділ құны

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

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

Әділ құнын бағалау иерархиясы

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



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы) (Қазақстандық мың теңгемен)

- **1-деңгей:** ұқсас қаржы құралдарына қатысты белсенді нарықтағы (түзетілмеген) баға белгілеулер.
- **2-деңгей:** жанама (яғни баға белгілеуден туындаған деректер) немесе тікелей (яғни баға белгілеулері) қолжетімді 1-деңгейге қатысты баға белгілеулерінен бөлек деректер. Бұл санатқа барлық пайдаланылатын деректері тікелей немесе жанама түрде бақыланатын шығыс деректерге негізделетін, бағалаудың белсенді немесе басқа әдістері ретінде қарастырылмайтын нарықтағы ұқсас құралдар үшін нарықтық баға белгілеулерін, ұқсас құралдар үшін белсенді нарықта нарықтық баға белгілеулерін пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді.
- **3-деңгей:** қолжетімсіз деректер. Бұл санатқа бақыланатын шығыс деректерге негізделмеген ақпаратты пайдалану арқылы бағаланатын құралдар кіреді, бұл ретте мұндай бақыланбайтын деректер құрал бағасына елеулі ықпал етеді. Бұл санатқа ұқсас құралдар үшін баға белгілеулері негізінде бағаланатын құралдар кіреді, оларға қатысты құралдар арасындағы айырмашылықты көрсету үшін маңызды бақыланбайтын түзетулер немесе пайымдауларды пайдалану талап етіледі. Бағалау қағидасына сәйкес бағалаушылар жүргізген бағалардың қорытындылары бойынша анықталған, сол қаржы құралдарының соңғы әділ құны бойынша белгіленеді, бағалаушылар жүргізген бағалау қорытындылары бойынша қаржы құралдарының баланстық құралы 2018 жылғы 1 шілдедегі және 2017 жылғы 1 шілдедегі жағдай бойынша жүргізілген және олардың қорытындылары бойынша тиісінше 2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша көрсетілген. Көрсетілген бағалауды ҚРҰБ жұмылдырған тәуелсіз бағалаушылар жүргізді, және қорытындыларын толығымен ҚРҰБ қабылдаған болатын және пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша активтердің баланстық құнында көрсетілген.

Бұдан әрі кестеде әділ құнының иерархия деңгейінің бөлігінде 2018 жылғы 31 желтоқсандағы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржы активтері мен міндеттемелерінің талдамасы келтірілген.

	Әділ құны		Әділ құнының иерархиясы	Бағалау әдісі және негізгі толықтырулар
	2018 жылғы 31 желтоқсан	2017 жылғы 31 желтоқсан		
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	4,251,626,462	1,512,840,953	1-деңгей	Белсенді нарықтағы баға белгілеулері
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын туынды емес қаржы активтері	77,689,016	94,450,973	3-деңгей	Дисконтталған ақша ағындары

2018 жылғы және 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша бағаланатын қаржы активтері зейнетақы Схемасының активтерін сенімді басқару туралы шарт құқығында ҚРҰБ жұмылдырған бағалаушылармен белгіленді.

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

2018 және 2017 жылдардағы 31 желтоқсанда аяқталған жылдар ішінде 1 және 2-деңгейлер арасында қаржы құралдарын қайта жіктеу жүргізілген жоқ.



“БІРЫҢҒАЙ ЖИНАҚТАУШЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ҚОРЫ” АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Зейнетақы Схемасының активтері

**2018 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл іші қаржылық есептілікке ескертпелер (жалғасы)
(Қазақстандық мың теңгемен)**

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

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

	Баланстық құн 31 желтоқсан 2018	Әділ құн 31 желтоқсан 2018	Баланстық құн 31 желтоқсан 2017	Әділ құн 31 желтоқсан 2017
Банктердегі салымдар	774,879,787	668,243,108	603,229,095	515,275,346
Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері	4,218,832,491	3,475,055,651	5,503,777,387	4,784,195,914

3-деңгейдегі қаржы құралдарының әділ құнының өзгеруі

	Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша қаржы	
	2018 жыл	2017 жыл
Жыл басында	94,450,973	101,902,103
	(5,778,369)	(6,994,666)
Пайда немесе шығын құрамында танылған шығын жиыны	(10,983,588)	(456,464)
Өтелді		
Жыл соңында	77,689,016	94,450,973

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

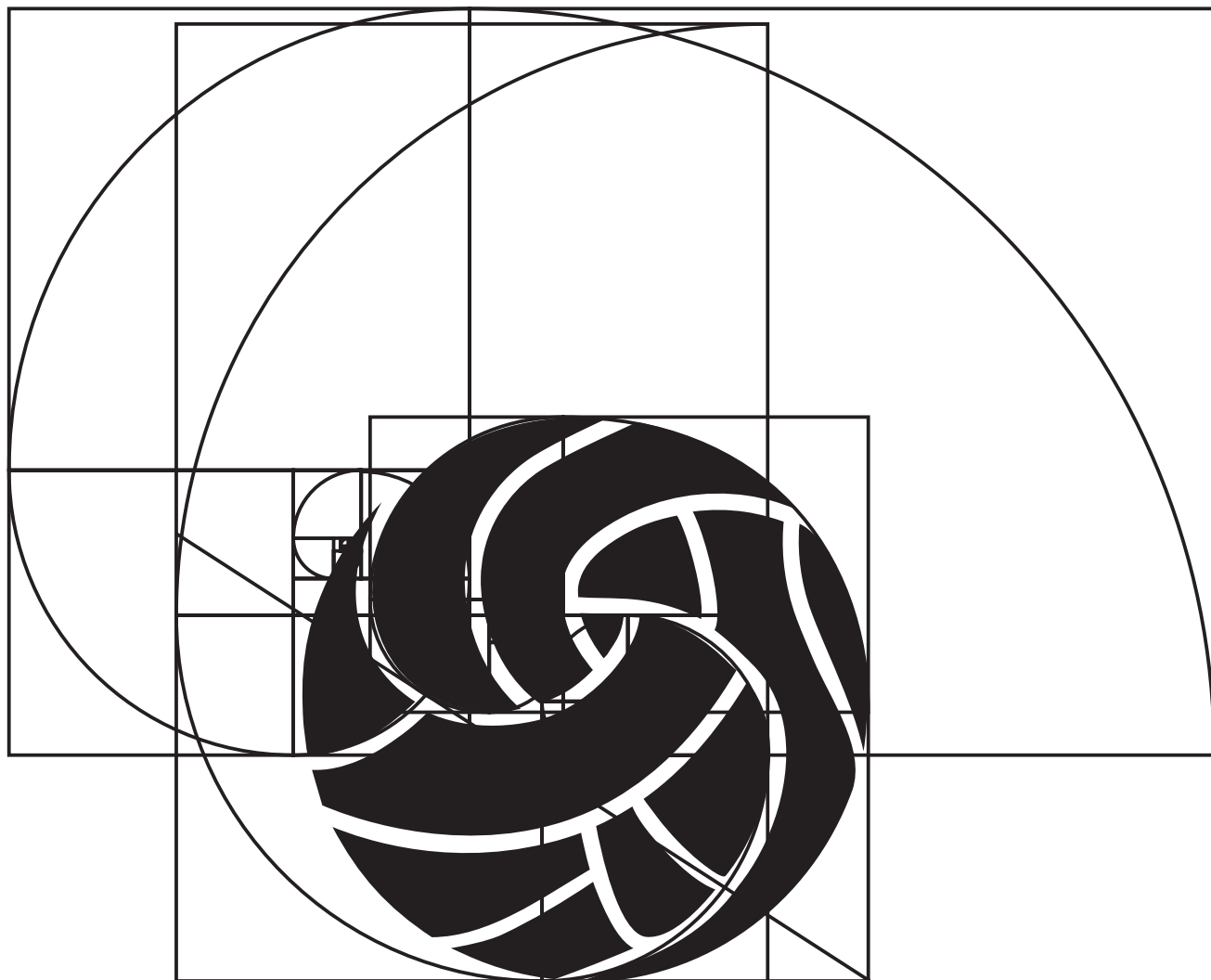
24. Есепті күннен кейінгі жағдай

Комиссиялық сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі

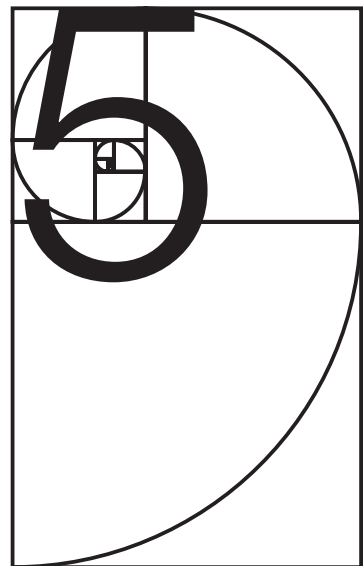
“Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы” Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 маусымдағы Заңының 53-бабына сәйкес ҚРҰБ Басқармасы «2019 жылға арналған Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ комиссиялық сыйақысының шамасын белгілеу туралы» 2018 жылғы 29 қазандағы № 279 қаулысын шығарды. Сол қаулыға сәйкес 2019 жылдың 1 қаңтарынан бастап Схема инвестициялық кіріс сомасынан 5% мөлшерінде комиссиялық сыйақы төлейді (2018 - 5.25%).



"Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры" АҚ
Жылдық есеп 2018



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА





Акционерное общество “Единый накопительный пенсионный фонд”

Активы Пенсионной Схемы

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2018 года



Акционерное общество “Единый накопительный пенсионный фонд”

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	105
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....	106-107
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках.....	108
Отчет о чистых пенсионных активах.....	109
Отчет о движении денежных средств.....	110
Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах.....	111
Примечания к финансовой отчетности.....	112-145



Акционерное Общество "Единый Накопительный Пенсионный Фонд"

Активы Пенсионной Схемы

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Руководство Акционерного общества "Единый Накопительный Пенсионный Фонд" (далее – "Фонд") отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение активов пенсионной схемы (далее – "Схема") по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со Стандартом финансовой отчетности "Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам", утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее – "СФО").

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований СФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты Схемы; и
- оценку способности Схемы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Схеме;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Схемы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям СФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Схемы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 15 марта 2019 года.

От имени Руководства:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Председатель Правления
15 марта 2019 года
г. Алматы

Тулегенова Жанара Корганбековна
Управляющий директор
15 марта 2019 года
г. Алматы



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества “Единый накопительный пенсионный фонд”

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности активов пенсионной схемы (далее - “Схема”) Акционерного общества “Единый накопительный пенсионный фонд” (далее – “Фонд”), состоящей из отчета о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, и отчета об изменениях в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Схемы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии со Стандартом финансовой отчетности “Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам”, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее – “СФО”).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (“МСА”). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (“Кодекс”) и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с СФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Схемы непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Схему, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Схемы.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Схемы.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля Схемы;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Схемы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Схемы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Схемой способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

ТОО "Делойт"
Государственная лицензия
на осуществление аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО "Делойт"

15 марта 2019 года
г. Алматы



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентный доход	4, 22	544,377,044	512,774,794
Дивидендный доход	5, 22	10,497,413	6,046,673
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	6	38,770,101	52,297,879
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	388,816,508	24,781,838
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	14	12,276,250	-
Убытки от обесценения финансовых активов	8	(18,482,244)	(3,997,100)
Прочие доходы		924,614	5,430,943
Итого доход		977,179,686	597,335,027
Комиссионные расходы	9, 22	(60,076,680)	(46,779,334)
Чистая прибыль за год		917,103,006	550,555,693

От имени Руководства:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Председатель Правления
15 марта 2019 года
г. Алматы

Тулегенова Жанара Корганбековна
Управляющий директор
15 марта 2019 года
г. Алматы

Примечания на стр. 112-145 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 22	133,804,275	30,390,232
Вклады в банках	11	774,879,787	603,229,095
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 22	4,329,315,478	1,607,291,926
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	13	-	11,023,599
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14, 22	4,218,832,491	5,503,777,387
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	15	82,797,250	-
Прочие активы	16	15,230,546	28,619,925
Итого активы		9,554,859,827	7,784,332,164
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по совершенным сделкам	17, 22	169,713,946	-
Кредиторская задолженность по комиссии	22	6,729,407	1,831,433
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		679,995	984,537
Требования получателей по пенсионным выплатам		85,276	772,568
Прочие обязательства		9,036	5,687
Итого обязательства		177,217,660	3,594,225
Чистые пенсионные активы		9,377,642,167	7,780,737,939

От имени Руководства:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Председатель Правления
15 марта 2019 года
г. Алматы

Тулегенова Жанара Корганбековна
Управляющий директор
15 марта 2019 года
г. Алматы

Примечания на стр. 112-145 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменения в чистых пенсионных активах	1,596,904,228	1,095,473,099
<i>Корректировки на:</i>		
Процентный доход	(544,377,044)	(512,774,794)
Дивидендный доход	(10,497,413)	(6,046,673)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	(38,770,101)	(52,297,879)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(388,816,508)	(24,781,838)
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	(12,276,250)	-
Убытки от обесценения финансовых активов	18,482,244	3,997,100
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Увеличение прочих активов	(330,905)	(5,385,015)
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности по комиссии	4,897,974	(1,081,294)
(Уменьшение)/увеличение в требованиях получателей по пенсионным выплатам	(687,538)	84,929
(Уменьшение)/увеличение в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат	(304,542)	225,678
Увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	3,663	(25,038)
Приток денежных средств от операционной деятельности	624,227,808	497,388,275
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	472,240,165	470,502,187
Дивиденды полученные	10,888,261	5,277,519
Поступления от банковских вкладов	15,677,988,689	1,536,871,261
Размещение банковских вкладов	(15,784,432,626)	(1,741,158,047)
Поступления от сделок обратного "РЕПО"	6,513,019,846	8,103,463,200
Покупка сделок обратного "РЕПО"	(6,499,292,359)	(8,111,088,077)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,650,866,589	14,002,682,555
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18,165,574,331)	(14,811,892,614)
Поступление/ (выбытие) производных финансовых инструментов	5,221,108	(34,010)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	333,548,605	542,693,494
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(1,671,341,542)	(629,613,872)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежной организации	(70,521,000)	-
Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(527,388,595)	(632,296,404)
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	96,839,213	(134,908,129)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 10)	30,390,232	161,357,628
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	6,574,830	3,940,733
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	133,804,275	30,390,232

От имени Руководства:

Наурызбаева Нурбуби Серекжажиевна
Председатель Правления

15 марта 2019 года, г. Алматы

Примечания на стр. 112-145 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Тулегенова Жанара Корганбековна
Управляющий директор

15 марта 2019 года, г. Алматы



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль за год	18	917,103,006	550,555,693
Взносы вкладчиков	19	848,439,707	756,035,276
Выплаты пенсионных накоплений		(168,638,485)	(211,117,870)
Изменения в чистых пенсионных активах		1,596,904,228	1,095,473,099
Чистые пенсионные активы на начало года		7,780,737,939	6,685,264,840
Чистые пенсионные активы на конец года		9,377,642,167	7,780,737,939

От имени Руководства:

Наурызбаева Нурбуби Серекхажиевна
Председатель Правления
15 марта 2019 года
г. Алматы

Тулегенова Жанара Корганбековна
Управляющий директор
15 марта 2019 года
г. Алматы

Примечания на стр. 112-145 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

Данная финансовая отчетность отражает активы пенсионной схемы (далее - "Схема"), управляемой Акционерным обществом "Единый накопительный пенсионный фонд" (далее - "Фонд"), которые регулируются пенсионным законодательством Республики Казахстан. Схема представляет собой пенсионную схему с установленным размером взносов, в которой аккумулируются пенсионные взносы и откуда производятся пенсионные выплаты.

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" в новой редакции (далее – "Закон о пенсионном обеспечении"). В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении привлечение всех обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных взносов в Республике Казахстан должно осуществляться Фондом.

Фонд является некоммерческой организацией. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ "Комитет государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан" (далее – "КГИП").

В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении и Договором о доверительном управлении пенсионными активами, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан (далее – "НБРК") № 362 от 26 августа 2013 года, доверительное управление пенсионными активами осуществляется НБРК (далее – "Доверительный управляющий").

НБРК осуществляет доверительное управление в отношении пенсионных активов в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 17 марта 2016 года № 86 и внесенными изменениями, утвержденными постановлением Правления НБРК № 165 от 28 августа 2017 года, № 326 от 28 декабря 2018 года. Инвестиционная декларация регламентирует список инвестиционных объектов, целей, стратегий и ограничений по инвестиционной деятельности Схемы, условий хеджирования и диверсификации пенсионных активов Схемы, принимая во внимание рекомендации Совета по управлению Национальным Фондом, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

А также, НБРК может поручить другому лицу совершать действия, необходимые для управления доверенными ему пенсионными активами Схемы, в соответствии с договором на инвестиционное управление.

Обязательные пенсионные взносы осуществляются всеми работодателями Республики Казахстан в пользу работников в размере 10% от дохода работника, но не менее 10% от минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан "О Республиканском бюджете". Физические и юридические лица также могут вносить дополнительные добровольные взносы. Обязательные профессиональные пенсионные взносы осуществляются работодателем за счет собственных средств в пользу работников, занятых на работах с вредными условиями труда, в размере 5% от ежемесячного дохода работника.

Пенсионное обеспечение Казахстана представляет собой многоуровневую систему, состоящую из солидарного компонента, обязательного накопительного и добровольного накопительного компонентов. Солидарный компонент гарантируется государством Республики Казахстан и выплачивается НАО "Государственная Корпорация "Гражданин для граждан" (далее – "ГК"). Обязательный накопительный компонент пенсии, скорректированный на инфляцию, также гарантируется государством. Таким образом, если на момент наступления права на пенсионные выплаты из Схемы, сумма пенсионных накоплений меньше всех пенсионных взносов с поправкой на уровень инфляции, государство гарантирует возместить разницу.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахских тенге)

Каждый вкладчик имеет индивидуальный пенсионный счет, на котором учитываются суммы поступающих пенсионных взносов вкладчика и распределяемый инвестиционный доход от управления пенсионными активами за вычетом удерживаемого комиссионного вознаграждения. Суммы начисляемого инвестиционного дохода и удерживаемого комиссионного вознаграждения определяются в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан. При наступлении условий, определенных Законом о пенсионном обеспечении, вкладчик имеет право на получение пенсионных выплат, в пределах суммы пенсионных накоплений, имеющихся на его индивидуальном пенсионном счете.

При достижении вкладчиком пенсионного возраста, выплаты пенсионных накоплений из Схемы осуществляются в соответствии с графиком в пределах лимита ежегодной суммы выплаты, определяемой пенсионным законодательством на соответствующий год.

В случае смерти вкладчика наследник или при выезде вкладчика на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, вкладчик (в случае смерти, наследник) имеют право на изъятие всей суммы пенсионных накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

При достижении вкладчиком возраста, определенного в соответствии с пенсионным законодательством и достаточности пенсионных накоплений на его индивидуальном пенсионном счете, он по своему выбору может перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета.

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Схема будет продолжать деятельность в обозримом будущем.

Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с СФО. СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности Схемы, и предусматривает, что Международные стандарты финансовой отчетности (далее - "МСФО") применяются для вопросов, не регулируемых СФО. В частности, СФО устанавливает и обуславливает нормы по бухгалтерскому учету пенсионных активов, первоначальному признанию и последующему учету финансовых активов, реклассификации и прекращению признания финансовых активов, обесценению финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и прочих финансовых активов, а также определяет справедливую стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских тенге (далее – "тыс. тенге"), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по стоимости постановки на учет или стоимости покупки финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Схемы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Схема функционирует (“функциональная валюта”).

Валютой представления настоящей финансовой отчетности Схемы является казахстанский тенге (“тенге”). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Схемой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности Схемы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты (“иностранные валюты”), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Курсы обмена, использованные Схемой при подготовке данной финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1 Доллар США	384.20	332.33
1 Российский рубль	5.52	5.77
1 Фунт Стерлинг	488.13	448.61

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (*продолжение*) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Финансовые инструменты

Классификация

В соответствии с СФО финансовые активы Схемы классифицируются по следующим категориям:

1. оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. оцениваемые по справедливой стоимости.

Отнесение финансовых активов Схемы в одну из двух категорий, предусмотренных СФО, осуществляется в соответствии с “Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов”, утвержденными постановлением Правления НБРК № 24 от 26 февраля 2014 года (*далее – “Правила оценки”*). Вклады и дебиторская задолженность, и ценные бумаги, которые имеют фиксированную стоимость погашения и были приобретены для соответствия обязательствам Схемы, классифицируются в категорию “оцениваемые по амортизированной стоимости”.

Реклассификация финансовых активов между данными категориями может осуществляться в любое время.

В соответствии с СФО, финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости могут быть реализованы напрямую из этой категории.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о чистых пенсионных активах, когда Схема вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления сделки.

Оценка

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости. В случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, данный финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- вкладов, дебиторской задолженности и финансовых инструментов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечают критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (*продолжение*) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах *Казахстанских тенге*)

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Схемы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

При последующей оценке, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определяются в соответствии с Правилами оценки. Правила оценки также применяются для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Оценка простых и привилегированных акций первого класса ликвидности организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия, предыдущего торгового дня в торговой системе организатора торгов.

Оценка Глобальных депозитарных расписок (*далее – “ГДР”*) организаций-резидентов и организаций-нерезидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

Оценка долговых ценных бумаг, обращающихся (*торгуемых*) на территории Республики Казахстан и международных (*иностраннных*) рынках, отнесенных в категорию “оцениваемые по справедливой стоимости”, осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

Оценка акций (*“ГДР”*) организаций-резидентов Республики Казахстан, не признаваемых ликвидными, долговых ценных бумаг, обращающихся (*торгуемых*) исключительно на территории Республики Казахстан, в том числе по которым отсутствует информация о котировках в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, структурных нот производится оценщиком не реже двух раз в год в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости отражается через прибыли или убытки в отчете о прибылях и убытках.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахстанских тенге)

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Схема прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Схема ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Схемой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о чистых пенсионных активах. Схема прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Схема списывает активы по истечении 180 дней со дня признания стоимости ценной бумаги равной нулю в результате обесценения или корректировки справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного “repo”), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного repo»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется за период действия сделки «обратного repo».

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации

Учет пенсионных активов, переданных НБРК другой стороне (“управляющий”) в соответствии с договором от 6 мая 2018 года на инвестиционное управление, в системе учета Схемы осуществляется в общей сумме по каждому зарубежному управляющему, без детализации в разрезе каждого финансового инструмента на основании отчетов зарубежного кастодиана Схемы.

Изменение стоимости пенсионных активов отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль/убыток по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации.

Переоценка финансовых активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляется не реже 1 (одного) раза в месяц.

Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (*продолжение*) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахских тенге)

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение (“*основной договор*”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и которая признается в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и чистая сумма отражается в отчете о чистых пенсионных активах, в том случае, если существуют юридические основания для зачета признанных сумм, и намерение сторон произвести зачет на нетто-основе, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Обесценение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (*дефолт*) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, банкротство или ликвидацию заемщика.

Тест на обесценение финансовых активов Схемы проводится в соответствии с Методикой обесценения пенсионных активов (*далее – “Методика”*), утвержденной протоколом Комитета НБРК по оценке финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов Фонда № 1 от 13 июля 2015 года. Согласно Методике, тест на обесценение проводится на основе следующих основных критериев:

- наличие гарантии или поручительства;
- наличие залогового обеспечения;
- меры, предпринимаемые эмитентом для улучшения своего финансового положения и (*или*) исполнения обязательств: частичное исполнение обязательств, дополнительная капитализация уставного капитала, присвоение/повышение рейтинга международными рейтинговыми агентствами, инициация процедуры реструктуризации и оптимизации долговой нагрузки, или иные специфические меры.

Схема на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Схема оценивает размер убытка от обесценения.

В зависимости от вида ценной бумаги (долговая или долевая), специфичных индикаторов обесценения и наличия одного из вышеперечисленных критериев, резерв на обесценение признается в размере от 0 до 100%.

Все убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход не признается по ценным бумагам, эмитент которых совершил дефолт более 180 дней назад.

Начисленные дисконт и премия по финансовым инструментам по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Доход в форме дивидендов отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуг. Порядок вычисления комиссионных расходов более детально раскрыт в Примечании 9.

Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

Пенсионные взносы учитываются при поступлении взносов на кастодиальный счет Схемы. Выплаты и переводы пенсионных накоплений отражаются на момент возникновения у Схемы обязательств по выплате или переводу пенсионных накоплений по требованию вкладчика, в соответствии с пенсионным законодательством.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Схемы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка по справедливой стоимости и процедура оценки

Часть активов и обязательств Схемы оценены по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Схема использует доступные наблюдаемые рыночные данные. При отсутствии исходных данных Уровня 1 Схема привлекает независимых оценщиков. Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости активов и обязательств, раскрыта в Примечании 23.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

4. Процентный доход

Год, закончившийся 31 декабря 2018 года Год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	455,016,748	459,413,243
- обесцененные финансовые активы	825,208	204,969
Финансовые активы по справедливой стоимости	88,535,088	53,156,582
Итого процентный доход	544,377,044	512,774,794
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	409,253,141	415,817,272
Вклады в банках	43,884,927	40,402,218
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	2,703,888	3,398,722
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	455,841,956	459,618,212
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	88,535,088	53,156,582
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	88,535,088	53,156,582
Итого процентный доход	544,377,044	512,774,794

5. Дивидендный доход

Год, закончившийся 31 декабря 2018 года Год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Акции:		
Простые акции АО “Народный Банк Казахстана”	4,519,738	-
Простые акции АО “КазТрансОйл”	1,683,452	1,630,844
Простые акции АО “KEGOC”	1,161,586	736,749
Простые акции АО “Казхателеком”	585,800	148,514
Депозитарные расписки АО “Народный Банк Казахстана”	479,968	-
Депозитарные расписки АО “Kcell”	454,943	464,150
Депозитарные расписки ОАО “Сбербанк России”	396,006	185,305
Привилегированные акции АО “Атамекен-Агро”	193,353	710,000
Простые акции АО “Kcell”	132,601	132,601
Привилегированные акции АО “Цеснабанк”	96,868	404,118
Зарубежные эмитенты	493,905	375,969
Прочие эмитенты Республики Казахстан	299,193	1,258,423
Итого дивидендный доход	10,497,413	6,046,673



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,642,005	49,247,180
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	4,128,096	3,050,699
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	38,770,101	52,297,879

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Изменение справедливой стоимости, нетто	29,420,897	49,281,190
Торговые операции, нетто	5,221,108	(34,010)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,642,005	49,247,180

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости:		
Торговые операции, нетто	4,128,096	3,050,699
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	4,128,096	3,050,699

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в основном относится к доходу от изменения справедливой стоимости в размере 24,855,330 тыс. тенге по простым акциям АО "Народный Банк Казахстана" и депозитарным распискам АО "Национальная атомная компания" "Казатомпром".

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в основном относится к доходу от изменения справедливой стоимости в размере 46,245,481 тыс. тенге по простым акциям АО "Народный Банк Казахстана", депозитарным распискам АО "Разведка Добыча КазМунайГаз" и депозитарным распискам АО "Kcell".



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Курсовые разницы, нетто	388,816,508	24,781,838
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	388,816,508	24,781,838

8. Убытки от обесценения финансовых активов

	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной			Итого
	Вклады в банках (Примечание 11)	стоимости (Примечание 14)	Прочие активы (Примечание 16)	
31 декабря 2017 года	-	-	2,570,909	2,570,909
Формирование резервов	2,347,287	12,986,574	3,366,073	18,699,934
Восстановление резервов	-	-	(217,690)	(217,690)
Перевод	(326,790)	-	326,790	-
Списание	(962,513)	(12,986,574)	(5,733,584)	(19,682,671)
31 декабря 2018 года	1,057,984	-	312,498	1,370,482

	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной			Итого
	Вклады в банках (Примечание 11)	стоимости (Примечание 14)	Прочие активы (Примечание 16)	
31 декабря 2016 года	-	326,774	1,951,306	2,278,080
Формирование резервов	1,491,016	310,773	4,497,545	6,299,334
Восстановление резервов	(1,449,613)	(654,346)	(198,275)	(2,302,234)
Перевод	(41,403)	-	41,403	-
Эффект курсовых разниц	-	16,799	1,072	17,871
Списание	-	-	(3,722,142)	(3,722,142)
31 декабря 2017 года	-	-	2,570,909	2,570,909

9. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	45,427,644	28,128,788
Комиссионные расходы по пенсионным активам	14,649,036	18,650,546
Итого комиссионные расходы	60,076,680	46,779,334



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении, Фонд имеет право на получение комиссионного вознаграждения от Схемы за свою деятельность в размере, не превышающем 7.5% от суммы инвестиционного дохода, и не превышающем 0.025% в месяц от общей суммы пенсионных активов.

В 2018 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы в размере 5.25% (в 2017 году: 5.25%). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от активов пенсионной Схемы начисленный за месяц, предшествующий месяцу, для которого производится расчет и начисление комиссионного расхода.

В 2018 году Схема начислила комиссионные расходы в размере 0.015% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2017 году: 0.0225% в месяц). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, для которого производится расчет и начисление комиссионного расхода. В расчете используется стоимость пенсионных активов без учета начисленного инвестиционного дохода от активов пенсионной Схемы, рассчитанных в соответствии с Правилами оценки.

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы активов пенсионной Схемы и от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы на 2018 год были установлены в соответствии с постановлением №199 Правления НБРК от 2 ноября 2017 года.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Текущие счета в Национальном Банке Казахстана	133,804,275	30,390,232
Итого денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	30,390,232



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

11. Вклады в банках

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
РГУ "Национальный банк Республики Казахстан"	154,070,583	-
Development Bank of Singapore Ltd.	103,821,555	-
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	96,664,592	32,959,781
MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (THE LONDON BRANCH)	77,058,343	54,362,634
АО "Народный Банк Казахстана"	74,437,890	-
Natixis (Capital Market) Paris	61,769,456	-
АО ДБ "Сбербанк России"	51,324,137	51,324,137
АО "Евразийский банк"	48,352,000	48,352,000
АО "ForteBank"	41,174,027	41,174,027
АО "АТФ Банк"	20,535,671	20,535,671
АО "Kaspi Bank"	20,301,918	20,301,918
АО "Tengri Bank"	5,078,950	7,774,933
АО "Нурбанк"	4,946,335	11,658,816
ING BANK N.V.	3,841,148	24,981,371
АО ДБ "Альфа-Банк"	3,211,183	3,698,052
АО "Банк Bank RBK"	3,176,693	-
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	2,206,133	6,946,087
АО ДБ "Банк ВТБ" (Казахстан)	1,690,774	3,752,247
АО "Qazaq Banki"	1,057,984	10,006,689
АО "Банк ЦентрКредит"	756,871	3,027,485
АО "Банк Kassa Nova"	461,528	1,947,731
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	-	95,241,858
АО "Казкоммерцбанк"	-	83,281,629
BANK OF MONTREAL	-	44,886,359
SOCIETE GENERALE PARIS	-	24,981,371
АО "Банк Астаны"	-	7,356,756
АО "Capital Bank Kazakhstan"	-	3,701,550
АО "Эксимбанк Казахстан"	-	975,993
	775,937,771	603,229,095
Минус: резерв на обесценение	(1,057,984)	-
Итого вклады в банках	774,879,787	603,229,095

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 8,353,934 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 8,563,161 тыс. тенге).

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлен в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Остаток на начало года	-	-
Формирование резервов	2,347,287	1,491,016
Восстановление резервов	-	(1,449,613)
Списание	(962,513)	-
Перенос в прочие активы (Примечание 16)	(326,790)	(41,403)
Остаток на конец года	1,057,984	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	4,084,487,084	1,399,469,224
Долевые ценные бумаги	244,828,394	207,822,702
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,329,315,478	1,607,291,926

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Министерство финансов Республики Казахстан	2,853,343,812	-
Казначейские векселя США	580,119,986	627,833,797
Ноты НБРК	478,278,846	591,664,797
Облигации Правительства Азербайджанской Республики	83,917,607	75,300,718
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	17,818,604	21,069,363
Итого государственные облигации	4,013,478,855	1,315,868,675
Корпоративные облигации		
АО "ForteBank"	19,460,035	19,619,048
Merrill Lynch	19,400,579	18,580,943
АО "Досжан Темир Жолы"	13,013,696	18,583,795
АО "КазЭкспортАстык"	8,402,366	5,981,182
Bank of America, N.A.	3,728,691	4,555,433
Commerzbank AG	2,354,955	2,298,543
Societe Generale	2,191,661	1,665,078
АО "Банк ЦентрКредит"	1,406,021	1,124,291
АО "Абди"	841,155	2,545,959
АО "Экотон"	151,650	149,036
АО "Народный Банк Казахстана"	57,420	-
Goldman Sachs International	-	6,289,274
JP Morgan	-	1,251,585
АО "Атамекен-Агро"	-	547,275
Citigroup Inc	-	358,857
АО "Казкоммерцбанк"	-	50,250
Итого корпоративные облигации	71,008,229	83,600,549
Итого долговые ценные бумаги	4,084,487,084	1,399,469,224



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долевые ценные бумаги		
Акции простые АО “Народный Банк Казахстан”	70,376,545	59,100,407
Депозитарные расписки АО “Национальная атомная компания “Казатомпром”	68,818,166	-
Депозитарные расписки АО “Kcell”	18,882,643	14,735,302
Акции простые АО “KEGOC”	15,178,782	13,047,091
Акции простые АО “КазТрансОйл”	14,087,230	14,077,761
Акции простые АО “Казахтелеком”	12,591,111	7,451,969
Депозитарные расписки АО “Народный Банк Казахстана”	7,609,258	6,351,580
Депозитарные расписки ОАО “Сбербанк России”	7,321,164	9,724,875
Акции простые KCELL JSC	5,814,787	3,883,302
Акции простые АО “Цеснабанк”	4,482,700	5,885,230
Депозитарные расписки АО «Газпром»	3,291,809	2,908,680
Акции простые АО “Баян Сулу”	2,400,536	2,496,600
Акции простые Rio Tinto PLC	2,140,548	1,939,548
Акции простые KAZ MINERALS PLC	2,127,080	2,989,781
Акции простые АО “Банк ЦентрКредит”	1,221,747	1,002,767
Акции простые “АО ForteBank”	1,209,249	1,209,249
Депозитарные расписки АО “ВТБ Банк”	1,087,430	1,455,700
Депозитарные расписки ORANGE	983,477	934,375
Депозитарные расписки ОАО “Горный металлургический комбинат “Норильский никель”	843,197	720,393
Депозитарные расписки “NEWMONT MINING CORP”	798,698	760,717
Акции простые Mcmoran Copper	695,018	1,082,731
Привилегированные акции АО “Нурбанк”	668,297	618,364
Акции простые АО “KazTransCom”	372,206	379,970
Акции простые BARRICK GOLD CORP	343,193	325,927
Депозитарные расписки CHINA MOBILE LTD-SPON	306,297	277,784
Акции простые АО “Актюбинский завод нефтяного оборудования”	250,778	96,148
Привилегированные акции АО “Казахтелеком”	239,587	151,359
Акции простые CATERPILLAR INTL FIN LTD	230,655	258,802
Депозитарные расписки “POSCO”	204,087	261,112
Акции простые АО “АТФ Банк”	129,851	96,409
Акции простые АО “Нурбанк”	69,994	57,882
Депозитарные расписки VALE DE RIO DOCE SA	52,253	42,208
Депозитарные расписки АО “Казахтелеком»	21	11
Депозитарные расписки АО “РД КазМунайГаз”	-	47,428,632
Акции простые АО “РД Казмунайгаз”	-	3,275,512
Привилегированные акции АО “Цеснабанк”	-	1,266,911
Акции простые АО “МРЕК”	-	559,332
Акции простые АО “Эксимбанк Казахстан”	-	429,218
Привилегированные акции АО “Эксимбанк Казахстан”	-	280,947
Привилегированные акции АО “Казкоммерцбанк”	-	189,045
Привилегированные акции АО “РД КазМунайГаз”	-	69,046
Привилегированные акции АО “Банк ЦентрКредит”	-	25
Итого долевые ценные бумаги	244,828,394	207,822,702
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,329,315,478	1,607,291,926



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 100,580,983 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 2,920,213 тыс. тенге).

Реклассификация

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, ценные бумаги общей балансовой стоимостью 2,858,263,196 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости» (Примечание 2). Чистый убыток от реклассификации на общую сумму 22,736,852 тыс. тенге был учтен в чистой прибыли по финансовым активам в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, реклассификация ценных бумаг из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости» и/или обратно не проводилась.

Переоценка

В течение 2018 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан», проведена оценка неликвидных пенсионных активов Схемы независимыми оценщиками по состоянию на 1 апреля и 1 ноября 2018 года (2017: по состоянию на 1 февраля и 1 июля 2017 года).

13. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2017 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ноты НБРК	-	-	10,023,092	10,318,143
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,000,507	1,045,570
Итого дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	11,023,599	11,363,713

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного «РЕПО» начисленный процентный доход на сумму ноль тенге (31 декабря 2017 года: 5,599 тыс. тенге).

14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	2,982,411,367	2,283,170,118
Государственные облигации	1,236,421,124	3,220,607,269
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,218,832,491	5,503,777,387



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные облигации:		
АО “Национальный управляющий холдинг “КазАгро”	642,020,578	185,976,465
АО “Народный Банк Казахстана”	567,716,810	279,971,563
АО “Банк Развития Казахстана”	221,951,679	243,711,482
АО “Kaspi Bank”	192,805,825	188,484,785
АО “АТФ Банк”	119,261,636	118,797,358
Европейский банк реконструкции и развития	103,673,828	103,754,418
АО “КТЖ”	88,428,019	86,297,815
АО “АстанаГаз КМГ”	82,387,222	-
АО «Банк ЦентрКредит»	71,593,080	51,362,482
АО “KEGOC”	68,930,221	69,236,627
АО “КазМунайГаз”	67,407,678	116,552,717
Евразийский банк развития	67,283,818	68,798,874
АО “Цеснабанк”	60,076,948	75,591,452
АО “Самрук-Қазына”	59,627,417	59,016,053
АО “ForteBank”	52,108,953	52,108,875
АО “Bank RBK”	46,447,063	46,330,083
АО “Евразийский банк”	42,054,196	21,189,173
АО “Национальный управляющий холдинг “Байтерек”	38,880,756	-
ДБ АО «Сбербанк России»	38,555,659	36,821,827
Sinopec Group Overseas Development	33,198,875	-
ОАО “Газпром”	31,702,063	27,231,130
Subsidiary of State Grid Corporation of China	30,843,232	-
АО “Ипотечная организация «Баспана» (НБПК)	25,052,848	-
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	23,490,976	-
АО “Нурбанк”	21,698,957	11,506,982
ОАО “Сбербанк России”	20,133,278	17,682,968
АО “Хоум Кредит Банк”	17,829,659	5,184,338
АО “AsiaCredit Bank”	13,708,652	13,115,073
АО “Батыс транзит”	10,932,270	10,203,559
EXPORT-IMPORT BK INDIA	10,377,752	-
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	9,798,222	-
AVI FUNDING CO LTD	9,545,717	-
EMPRESA NACIONAL DEL PET	9,467,572	-
THREE GORGES FIN I KY	9,089,206	-
INDIAN RAILWAY FINANCE	8,660,795	-
PERTAMINA PERSERO PT	7,816,928	-
BANCO NACIONAL COM EXT	7,337,234	-
PELABUHAN INDONESIA III	6,863,945	-
ОАО “Роснефть”	6,213,218	5,277,847
АО “СевКазЭнерго”	6,086,429	6,338,439
АО “Казахстанская ипотечная компания”	5,218,294	17,174,440
CODELCO INC	4,806,167	-
Merrill Lynch	4,594,318	-
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,022,822	-
Morgan Stanley	2,890,265	2,944,492
ОАО “UNICREDITBA AG”	2,781,409	2,628,382
АО “Кселл”	2,630,972	-



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Barclays Bank PLC	2,056,535	1,801,985
GOLDMAN SACHS	1,294,743	-
Southern Copper	560,643	484,607
Rongshi International Finance Ltd.	552,919	-
Citigroup Inc	382,834	-
Astrazeneca PLC	373,222	322,515
IBM CORP	187,010	160,276
АО "Казкоммерцбанк"	-	309,167,974
АО "Национальная компания "Продовольственная контрактная корпорация"	-	13,714,706
АО "Центрально-Азиатская топливно-энергетическая компания"	-	13,199,017
АО "Эксимбанк Казахстан"	-	13,112,769
ОАО "РОССЕЛЬХОЗБАНК"	-	3,202,440
Дочерний Банк АО "Альфа-Банк"	-	2,955,243
АКБАНК	-	1,007,162
АО "AMF Group"	-	751,725
Итого корпоративные облигации	2,982,411,367	2,283,170,118

**31 декабря
2018 года** **31 декабря
2017 года**

Государственные облигации:

Министерство финансов Республики Казахстан	726,361,887	2,995,970,021
Правительство Российской Федерации	227,085,385	175,474,690
Правительство Соединенных Штатов	89,384,775	-
Правительство Республики Индонезия	58,478,654	-
Правительство Бразилии	38,313,548	33,186,771
Правительство Республики Перу	34,223,921	-
Правительство Республики Филиппины	23,227,077	-
Правительство Республики Чили	20,142,766	-
Правительство Республики Польша	19,203,111	-
Правительство Турецкой Республики	-	15,975,787
Итого государственные облигации	1,236,421,124	3,220,607,269
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,218,832,491	5,503,777,387

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 78,972,441 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 158,468,561 тыс. тенге).

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлен в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Остаток на начало года	-	326,774
Формирование резервов	12,986,574	310,773
Восстановление резервов	-	(654,346)
Эффект курсовых разниц	-	16,799
Списание	(12,986,574)	-
Остаток на конец года	-	-

31 декабря 2018 года Схема прекратила признание корпоративных облигаций АО "Эксимбанк Казахстан" за счет сформированных резервов на общую сумму 12,986,574 тыс. тенге.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

15. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации

В течении 2018 года, в соответствии с “Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами ЕНПФ, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами ЕНПФ”, утвержденными Постановлением Правления НБРК №173 от 27 сентября 2017 года, 6 мая 2018 года НБРК заключил Соглашение об инвестиционном управлении с зарубежной организацией Aviva Investors Global Services Limited на сумму 70,521,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежной организации составляет 82,797,250 тыс. тенге. За год, закончившийся на 31 декабря 2018 года, чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежной организации составила 12,276,250 тыс. тенге.

16. Прочие активы

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Основной долг и начисленное вознаграждение по финансовым инструментам – необесцененные	15,221,313	21,931,019
Просроченные основная сумма долга и вознаграждение по финансовым инструментам - обесцененные	321,731	9,259,815
Прочие активы	15,543,044	31,190,834
За минусом: Резерв под обесценение	(312,498)	(2,570,909)
Итого прочие активы	15,230,546	28,619,925

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав прочих активов, включен начисленный процентный доход на сумму 321,731 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 4,275,569 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов основной долг и начисленное вознаграждение по финансовым инструментам - необесцененные, включали в себя краткосрочную дебиторскую задолженность по финансовым инструментам, в отношении которой срок выплаты купонного вознаграждения наступает раньше, чем срок погашения согласно проспекту выпуска ценных бумаг.

На дату выпуска данной финансовой отчетности, задолженность по прочим активам на общую сумму 15,101,603 тыс. тенге была погашена.

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлен в таблице ниже:

	2018 год	2017 год
Остаток на начало года	2,570,909	1,951,306
Формирование резервов	3,366,073	4,497,545
Восстановление резервов	(217,690)	(198,275)
Списание	(5,733,584)	(3,722,142)
Эффект курсовых разниц	-	1,072
Перенос из вкладов в банках (Примечание 11)	326,790	41,403
Остаток на конец года	312,498	2,570,909



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Обязательства по совершенным сделкам

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
НБРК	169,713,946	-
Итого обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав обязательств по совершенным сделкам включены обязательства перед НБРК по приобретенным ценным бумагам, по которым дата сделки отлична от даты фактического перечисления денег за приобретаемый актив. Даты сделки – 28 и 29 декабря 2018 года, а дата перечисления денег – 3 и 4 января 2019 года. На дату выпуска данной финансовой отчетности, общая сумма обязательства по совершенным сделкам была погашена.

18. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательные пенсионные взносы	807,367,076	718,748,417
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	39,509,525	35,216,190
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	1,147,567	1,534,149
Добровольные пенсионные взносы	258,817	424,939
Прочие поступления	156,722	111,581
Итого взносы вкладчиков	848,439,707	756,035,276

19. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
По возрасту	75,038,173	125,328,102
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	32,382,471	24,091,240
Наследникам	20,560,956	17,149,398
На погребение	2,436,767	2,917,039
По инвалидности	1,943,495	3,672,806
По выслуге лет	43,561	73,640
По решению суда	22,269	1,108
Итого выплаты пенсионных накоплений	132,427,692	173,233,333
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	26,081,293	26,058,089
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	10,129,500	11,826,448
Итого выплаты пенсионных накоплений	168,638,485	211,117,870

20. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Схемы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Схема в процессе осуществления своей деятельности.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)**

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Схемы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Схема, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей. Система управления рисками Схемы соответствует требованиям, предъявляемым Инвестиционной Декларацией. В соответствии с пунктом 4.1.8 Договора о государственной закупке услуг по доверительному управлению пенсионными активами АО “Единый накопительный пенсионный фонд” от 26 августа 2013 года Доверительный управляющий при осуществлении инвестиционной деятельности обеспечивает наличие системы управления рисками. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливают системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Схемы. Фонд осуществляет пост-мониторинг портфеля пенсионных активов, в управленческой отчетности, в которой детализированы и широко используются методы оценки инвестиционных рисков с применением разных инструментов. Рассмотрение отчетности по состоянию и подверженности портфелей пенсионных активов Фонда финансовым рискам осуществляется на ежемесячной основе.

Совет директоров Фонда утверждает внутренние политики и процедуры Схемы и несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля. Правлением утверждаются внутренние нормативные документы по минимизации нефинансовых рисков, в рамках которых используются инструменты по самооценке операционных рисков, методы мониторинга ключевых индикаторов риска, которые являются опережающими показателями и отражают потенциальные источники операционных рисков, методы управления системы внутреннего контроля, которые заключаются в разделении полномочий, определении ответственности субъектов внутреннего контроля с последующим контролем операций на каждом этапе процесса и с соблюдением иерархии/последовательности обязательных процедур согласования ответственными лицами/руководителями и в постоянном мониторинге системы внутреннего контроля в Фонде. Фонд назначает ответственных лиц в составе каждого подразделения, в обязанности которых входит: разработка и регулярное обновление матрицы бизнес-процессов, оценка потенциальных и выявленных рисков, присутствующих данным бизнес-процессам.

По результатам использования вышеуказанных инструментов, в рамках системы управления операционными рисками разрабатывается и утверждается План мероприятий по минимизации рисков, направленный как на устранение причин реализации рисков, так и на минимизацию последствий в случае реализации рисков событий и потенциальных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения чистых пенсионных активов Схемы или стоимости портфеля ценных бумаг вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, ценовых рисков и иных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых, долевого, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Управление риском изменения ставки вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Схемы к различным изменениям в чистых пенсионных активах к стандартным и нестандартным сценариям изменения ставки вознаграждения.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения чистых пенсионных активов Схемы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности предполагаемого изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год, к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(10,111,231)	(13,872,188)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	11,354,137	4,473,362

Валютный риск

У Схемы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Схема не хеджирует свою подверженность валютному риску.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунты стерлинги	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,371,878	120,428,183	2,239	-	1,975	133,804,275
Вклады в банках	431,724,693	339,313,946	3,841,148	-	-	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,504,874,249	797,808,361	22,365,220	4,267,627	21	4,329,315,478
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2,516,782,056	1,695,084,019	4,076,151	-	2,890,265	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	-	82,797,250	-	-	-	82,797,250
Прочие финансовые активы	14,797,697	432,849	-	-	-	15,230,546
Всего активов	6,481,550,573	3,035,864,608	30,284,758	4,267,627	2,892,261	9,554,859,827
Обязательства						
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	-	169,713,946
Кредиторская задолженность по комиссии	6,729,407	-	-	-	-	6,729,407
Требования получателей по пенсионным выплатам	85,276	-	-	-	-	85,276
Прочие финансовые обязательства	3,380	3,712	1,944	-	-	9,036
Всего обязательств	176,532,009	3,712	1,944	-	-	176,537,665
Чистая позиция	6,305,018,564	3,035,860,896	30,282,814	4,267,627	2,892,261	9,378,322,162



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунты стерлинги	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,761,543	19,607,877	19,014	-	1,798	30,390,232
Вклады в банках	325,815,721	277,413,374	-	-	-	603,229,095
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	758,278,594	811,510,149	32,573,843	4,929,329	11	1,607,291,926
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	11,023,599	-	-	-	-	11,023,599
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,495,092,887	1,001,431,873	4,308,134	-	2,944,493	5,503,777,387
Прочие финансовые активы	28,245,514	374,411	-	-	-	28,619,925
Всего активов	5,629,217,858	2,110,337,684	36,900,991	4,929,329	2,946,302	7,784,332,164
Обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии						
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,831,433	-	-	-	-	1,831,433
Прочие финансовые обязательства	772,568	-	-	-	-	772,568
Всего обязательств	4,291	-	1,396	-	-	5,687
Чистая позиция	2,608,292	-	1,396	-	-	2,609,688
Активы	5,626,609,566	2,110,337,684	36,899,595	4,929,329	2,946,302	7,781,722,476

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Схемы к 10%-му повышению и понижению курса тенге к доллару США и другим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года. Уровень чувствительности используется внутри Схемы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Схемы и представляет собой оценку Руководства Схемы возможного изменения валютных курсов.

Влияние на прибыль и убыток:

Год, закончившийся
31 декабря 2018 года

10% рост курса доллара США по отношению к тенге	303,586,090
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(303,586,090)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	3,744,270
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(3,744,270)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	211,033,768
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(211,033,768)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	4,477,523
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(4,477,523)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению цен долевым ценным бумагам, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста цен всех долевым ценным бумагам по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
5% рост цен долевым ценным бумагам	12,241,420	10,391,135
5% снижение цен долевым ценным бумагам	(12,241,420)	(10,391,135)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Схемы. Фондом разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов по отдельным финансовым инструментам. Фонд проводит постоянный мониторинг лимитов для каждого эмитента и на регулярной основе производит оценку платежеспособности эмитентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности эмитента или иной информации, предоставленной самим эмитентом или полученной Фондом другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в отчете о чистых пенсионных активах в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахских тенге)

Максимальный уровень балансового кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	30,390,232
Вклады в банках	774,879,787	603,229,095
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,329,315,478	1,607,291,926
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	4,218,832,491	5,503,777,387
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	82,797,250	-
Прочие финансовые активы	15,230,546	28,619,925

По состоянию на 31 декабря 2018 года Схема имеет одного контрагента (*31 декабря 2017 года: один контрагент*) – Министерство финансов Республики Казахстан, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 3,579,705,699 тыс. тенге (*31 декабря 2017 года: 2,995,970,021 тыс. тенге*).

Финансовые активы оцениваются в соответствии с текущими кредитными рейтингами, присвоенными рейтинговым агентством “Standard and Poor’s” или другими агентствами, рейтинги которых были конвертированы в шкалу “Standard and Poor’s”. Наивысший возможный рейтинг – “AAA”.

Схема раскрывает рейтинг самой ценной бумаги для долговых ценных бумаг, суверенные рейтинги для государственных ценных бумаг, а также рейтинг эмитента для долевых ценных бумаг и депозитов. В случае наличия двух и более рейтингов, используется наивысший рейтинг по международной или национальной шкале.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Схема может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Фонд управляет риском ликвидности Схемы на основании требований Инвестиционной Декларации. Фонд осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством периодической отчетности с использованием инструментов гэг-анализа с целью обеспечения контроля наличия средств, необходимых для выполнения обязательств по мере их наступления.

Ввиду специфической операционной деятельности Схемы и структуры чистых пенсионных активов, риск ликвидности является незначительным.

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИННЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2018 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	133,804,275	-	-	133,804,275
Вклады в банках	-	-343,155,094	-	-	-	205,394,720	226,329,973	-	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	580,119,986	12,830,719	55,050,815	1,239,817	18,960,495	3,442,250,438	191,303,741	27,559,467	4,329,315,478
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	163,301,245	-	-282,836,305	70,734,726	342,880,428	1,121,537,015	848,966,740	1,388,576,032	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	-	-	-	-	-	-	5,401,542	638,347	9,190,657
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-	15,230,546
								Кредитный рейтинг не присвоен	Итого

	AAA	AA	AA-	A	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2017 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	30,390,232	-	-	30,390,232
Вклады в банках	182,564,273	-	121,983,001	94,849,101	-	-	203,832,720	-	603,229,095
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,119,368	661,223,123	89,849,951	277,784	30,794,238	21,681,099	774,641,945	25,704,418	1,607,291,926
Дебиторская задолженность по сделкам обратного “РЕПО”	-	-	-	-	-	11,023,599	-	-	11,023,599
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	2,944,492	68,798,874	137,425,797	3,362,716	557,102,087	11,243,153	4,625,852,009	97,048,259	5,503,777,387
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	10,994,595	-	17,625,330	28,619,925



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД"

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
					Без срока погашения	Просроченные
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	-	-	-	-	-
Вклады в банках	250,735,175	246,490,502	22,744,644	6,374,137	248,535,329	-
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734,467,537	285,977,032	187,471,161	981,928,672	1,894,320,419	245,150,657
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	19,631,286	39,665,707	227,556,714	884,052,920	3,047,925,864	-
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации	307,755	207,359	3,056,065	21,008,074	52,644,453	5,573,544
Прочие финансовые активы	15,101,603	128,943	-	-	-	-
Итого финансовые активы	1,154,047,631	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201
Обязательства						
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по комиссии	6,729,407	-	-	-	-	-
Требования получателей по пенсионным выплатам	85,276	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	9,036	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	176,537,665	-	-	-	-	-
Чистая позиция	977,509,966	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИННЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	До						Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	30,390,232	-	-	-	-	-	30,390,232
Вклады в банках	104,701,060	172,712,314	-	77,280,392	248,535,329	-	603,229,095
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	741,972,465	201,058,753	288,391,570	49,523,092	118,523,344	207,822,702	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	11,023,599	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	34,988,860	58,154,936	258,892,226	1,328,894,920	3,822,846,445	-	5,503,777,387
Прочие финансовые активы	21,931,019	-	-	-	-	-	6,688,906
Итого финансовые активы	945,007,235	431,926,003	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906
Обязательства							
Требования получателей по пенсионным выплатам	-	772,568	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по комиссиям	-	1,831,433	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	5,687	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	-	2,609,688	-	-	-	-	-
Чистая позиция	945,007,235	429,316,315	547,283,796	1,455,698,404	4,189,905,118	207,822,702	6,688,906
							7,784,332,164

Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы вознаграждения.





АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

21. Условные обязательства

Страхование

На рынке страховых услуг в Республике Казахстан наблюдается значительное повышение качества предоставляемых услуг при заключении договоров страхования и урегулировании страховых случаев, расширение перечня добровольных страховых продуктов для населения, развитие прямых продаж страховых услуг, но многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Фонд не имеет полной страховой защиты в отношении убытков Схемы, вызванных остановками бизнеса, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном имуществу или окружающей среде в результате аварий или деятельности Схемы. До тех пор, пока Фонд не будет иметь адекватного страхового покрытия в отношении деятельности Схемы, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Схемы.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Схемы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Схемы могут оказаться значительными.

Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Управление Схемой осуществляет НБРК, на основании договора по доверительному управлению Схемой, заключенного между Фондом и НБРК. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице КГИП.

22. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях или убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составили:



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	-	-	-	133,804,275	133,804,275
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,278,846	-	2,853,343,812	110,914,897	3,442,537,555	4,329,315,478
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	726,361,887	1,299,904,712	2,026,266,599	4,218,832,491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	169,713,946	169,713,946
Кредиторская задолженность по комиссии	-	6,729,407	-	-	6,729,407	6,729,407
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов						
Процентный доход	52,521,294	-	203,219,748	71,068,664	326,809,706	544,377,044
Дивидендный доход	-	-	-	3,459,774	3,459,774	10,497,413
Комиссионный расход	(60,076,680)	-	-	-	(60,076,680)	(60,076,680)



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили:

	НБРК	Министерство финансов Республики Казахстан Фонд	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	30,390,232	-	-	-	30,390,232
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	591,664,797	-	-	85,501,381	677,166,178
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	2,995,970,021	791,680,305	3,787,650,326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по комиссии	-	1,831,433	-	-	1,831,433
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов					
Процентный доход	1,838,692	-	184,062,410	71,065,501	256,966,603
Дивидендный доход	-	-	-	3,013,757	3,013,757
Комиссионный расход	(46,779,334)	-	-	-	(46,779,334)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с СФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Схемы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Схемы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

Иерархия оценки справедливой стоимости

Схема оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЬЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

- **Уровень 1:** котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- **Уровень 2:** данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- **Уровень 3:** данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. В соответствии с Правилами оценки определение балансовой стоимости подобных финансовых инструментов осуществляется по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенных по результатам оценок, проведенных оценщиками, которые были проведены по состоянию на 1 июля 2018 года и 1 июля 2017 года, и по их результатам отражены по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, соответственно. Указанные оценки проводились независимыми оценщиками, привлеченными НБРК, и результаты полностью были приняты НБРК и отражены в балансовой стоимости активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,251,626,462	1,512,840,953	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	77,689,016	94,450,973	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были определены оценщиком, привлеченным НБРК, на правах договора о доверительном управлении активами пенсионной Схемы.

В соответствии с СФО активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, отражаются общей суммой, соответственно Схема не располагает детализацией в разрезе каждого финансового инструмента.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течении годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, не производились.



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД”

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах Казахских тенге)

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Схемы, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2018 года	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года	Справедливая стоимость 31 декабря 2017 года
Вклады в банках	774,879,787	668,243,108	603,229,095	515,275,346
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,218,832,491	3,475,055,651	5,503,777,387	4,784,195,914

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2018 год	2017 год
На начало года	94,450,973	101,902,103
	(5,778,369)	(6,994,666)
Итого убытки, признанные в составе прибыли или убытка	(10,983,588)	(456,464)
Погашено		
На конец года	77,689,016	94,450,973

Изменения справедливой стоимости, включенные в чистую прибыль за год, относятся к простым и привилегированным акциям, депозитарным распискам, купонным облигациям и нотам, не котируемым на организованном рынке.

24. События после отчетного периода

Изменение ставки комиссионного вознаграждения

В соответствии со статьей 53 Закона Республики Казахстан “О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан” от 21 июня 2013 года, Правление НБРК выпустило Постановление “Об установлении величины комиссионного вознаграждения АО “Единый накопительный пенсионный фонд” на 2019 год” № 279 от 29 октября 2018 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2019 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение в размере 5% от суммы инвестиционного дохода (2018 год – 5.25%).



