

**Акционерное общество
«Единый накопительный
пенсионный фонд»**

Активы Пенсионной Схемы

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

1

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

2-4

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:

Отчет о прибылях и убытках

5

Отчет о чистых пенсионных активах

6

Отчет о движении денежных средств

7

Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах

8

Примечания к финансовой отчетности

9-47

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение пенсионных активов по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты 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»). СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности пенсионных активов, и предусматривает, что Международные стандарты финансовой отчетности (далее - «МСФО») применяются для вопросов, не регулируемых СФО. При составлении финансовой отчетности, Фонд, как отчитывающаяся организация, согласно МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», по пенсионным активам использует понятие «активы пенсионной схемы» (далее - «Схема»).

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 2020 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 16 марта 2021 года.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2021 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 2020 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 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 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, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 несет ответственность за оценку способности Схемы продолжать непрерывно свою 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет 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 этой 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 выполняем следующее:

- 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, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение 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 оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Схемы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Схема утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на
осуществление аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 года
ТОО «Делойт»

16 марта 2021 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход	4, 21	806,227,203	648,865,833
Дивидендный доход	5, 21	25,449,324	19,198,440
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	6	87,163,610	23,433,149
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	290,944,118	(7,114,453)
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	15	50,249,168	12,941,942
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		266,249	1,549,301
Прочие доходы		2,201,059	892,874
Итого доход		1,262,500,731	699,767,086
Комиссионные расходы	8, 21	(42,656,240)	(58,010,578)
Чистая прибыль за год		1,219,844,491	641,756,508

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 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 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9, 21	34,531,993	521,573,950
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	10, 21	26,248,279	-
Вклады в банках	11, 21	866,796,986	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 21	3,045,700,805	1,709,218,198
Производные финансовые активы	13	-	19,073,193
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14, 21	8,127,306,475	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	15	816,525,360	211,885,192
Прочие активы	16	-	13,489,559
Итого активы		12,917,109,898	10,809,881,614
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по комиссии	21	1,948,749	5,227,942
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		902,377	1,154,950
Требования получателей по пенсионным выплатам		781,742	2,275,305
Производные финансовые обязательства	13	-	675,371
Прочие обязательства		1,402	8,652
Итого обязательства		3,634,270	9,342,220
Чистые пенсионные активы		12,913,475,628	10,800,539,394

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 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 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменения в чистых пенсионных активах	2,112,936,234	1,422,897,227
Корректировки на:		
Процентный доход	(806,227,203)	(648,865,833)
Дивидендный доход	(25,449,324)	(19,198,440)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	(87,163,610)	(23,433,149)
Чистый (прибыль) /убыток по операциям с иностранной валютой	(290,944,118)	7,114,453
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	(50,249,168)	(12,941,942)
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов	(266,249)	(1,549,301)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Увеличение прочих активов	(3,345,398)	(589,617)
Уменьшение кредиторской задолженности по комиссии	(3,279,193)	(1,501,465)
(Уменьшение)/увеличение в требованиях получателей по пенсионным выплатам	(1,487,360)	2,189,960
(Уменьшение)/увеличение в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат	(252,573)	474,955
Уменьшение прочих обязательств	(6,895)	(443)
Приток денежных средств от операционной деятельности	844,265,143	724,596,405
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	638,157,118	559,932,314
Дивиденды полученные	25,286,044	17,440,098
Поступления от банковских вкладов	31,658,116,407	44,714,718,155
Размещение банковских вкладов	(31,805,443,240)	(44,662,997,172)
Поступления от сделок обратного «репо»	10,375,512,531	268,786,388
Покупка сделок обратного «репо»	(10,397,270,366)	(268,861,667)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,168,029,167	8,311,797,079
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6,175,254,959)	(8,978,824,180)
Поступления от производных финансовых инструментов	12,907,879	1,403,107
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	400,396,087	584,161,046
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(704,334,234)	(766,146,032)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежных организаций	(554,391,000)	(116,146,000)
Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(1,358,288,566)	(334,736,864)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(514,023,423)	389,859,541
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 9)	521,573,950	133,804,275
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	26,981,466	(2,089,866)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)	34,531,993	521,573,950

В течение 2019 года, в соответствии с СФО, Схема расклассифицировала финансовые активы из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости» и из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости». Эффект от реклассификации раскрыт в Примечании 12.

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет об Изменениях в Чистых Пенсионных Активах
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
	Приме- чания		
Чистая прибыль за год		1,219,844,491	641,756,508
Взносы вкладчиков	17	1,086,520,316	991,331,093
Выплаты пенсионных накоплений	18	(193,428,573)	(210,190,374)
Изменения в чистых пенсионных активах		2,112,936,234	1,422,897,227
Чистые пенсионные активы на начало года		10,800,539,394	9,377,642,167
Чистые пенсионные активы на конец года		12,913,475,628	10,800,539,394

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Данная финансовая отчетность отражает активы пенсионной схемы (далее - «Схема»), как отчитывающейся организации, согласно Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «МСФО») (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», которые регулируются пенсионным законодательством Республики Казахстан и представляет собой пенсионную схему с установленным размером взносов, в которой аккумулируются пенсионные взносы и обеспечивается осуществление пенсионных выплат.

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 обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных и добровольных взносов в Республике Казахстан осуществляется 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 об услугах по доверительному управлению 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 24 февраля 2020 года №10 и внесенными изменениями, утвержденными постановлением Правления НБРК №118 от 21 сентября 2020 года, №145 от 21 декабря 2020 года.

Инвестиционная декларация, утвержденная 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, №135 от 13 августа 2019 года, отменена постановлением Правления НБРК №10 от 24 февраля 2020 года.

Инвестиционная декларация регламентирует список инвестиционных объектов, целей, стратегий и ограничений по инвестиционной деятельности Схемы, условий хеджирования и диверсификации активов пенсионной Схемы, принимая во внимание рекомендации Совета по управлению Национальным Фондом Республики Казахстан, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

Обязательные пенсионные взносы (ОПВ) 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». С 1 января 2019 года введен новый вид налогового режима для самозанятых граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя – единый совокупный платеж (ЕСП), 30% которого зачисляется на индивидуальные пенсионные счета в виде обязательных пенсионных взносов. 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 и базового компонента, обязательного накопительного и добровольного накопительного компонентов. Солидарный компонент рассчитывается при наличии трудового стажа не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года и базовый компонент гарантируется государством Республики Казахстан и выплачивается НАО «Государственная Корпорация «Правительство 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 размера фактически внесенных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, государство гарантирует возместить разницу.

Каждый вкладчик имеет индивидуальный пенсионный счет, на котором учитываются суммы поступающих пенсионных взносов вкладчика и 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/ее индивидуальном пенсионном счете, он/она по своему выбору может перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

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

В соответствии с МСБУ (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», Схема может использовать для отчетов наименования, отличные от принятых в настоящем стандарте. Схема выбрала наименования, которые по их суждению в полной мере отображают ее деятельность.

Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена 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»). 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 казахстанских 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.

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 подготовки данной финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
1 Доллар США	420.91	382.59
1 Российский рубль	5.62	6.16
1 Фунт Стерлингов	574.88	503.41
1 Японская йена	4.09	3.52
1 Евро	516.79	429

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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».

В соответствии с СФО, 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. Финансовые активы признаны 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 «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских 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 (иностраных) 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 «репо»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется за период действия сделки «обратного репо».

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

Учет пенсионных активов, переданных НБРК другому лицу («управляющий») в соответствии с договорами от 6 марта 2018 года, 30 января 2019 года, 7 ноября 2019 года и 27 июля 2020 года, в 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 зарубежных организаций.

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

Производные финансовые инструменты

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

Инвестирование активов пенсионной Схемы в производные финансовые инструменты осуществляется в соответствии с Инвестиционной декларацией, согласно которой, лимит инвестирования в производные финансовые инструменты установлен в размере не более 10% от активов пенсионной Схемы.

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.

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 (с учетом изменений от 13 августа 2019 года). Согласно Методике, тест на обесценение проводится на основе следующих основных критериев:

- наличие гарантии или поручительства Правительства Республики Казахстан;
- 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 ежемесячно 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.

Размер уменьшения стоимости финансового инструмента, отнесенного в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости» рассчитывается от балансовой стоимости актива. Размер резервов под обесценение по финансовым инструментам, относящимся к категории «оцениваемых по амортизированной стоимости» рассчитывается в процентном соотношении к амортизированной стоимости без учета резервов (провизий) под обесценение и с учетом накопленного вознаграждения.

В зависимости от выявленных признаков обесценения и наличия одного из вышеперечисленных критериев, определяется размер резервов (провизий), либо размер отрицательной корректировки стоимости финансовых инструментов.

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

Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Дивидендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуг в соответствии с Правилами взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 185 от 26 июля 2013 года. Порядок вычисления комиссионных расходов более детально раскрыт в Примечании 9.

Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

Пенсионные взносы учитываются при поступлении 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

4. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	682,124,134	428,076,443
Финансовые активы по справедливой стоимости	124,103,069	220,789,390
Итого процентный доход	806,227,203	648,865,833
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	632,103,523	381,074,337
Вклады в банках	45,530,168	46,875,094
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	4,490,443	127,012
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	682,124,134	428,076,443
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	124,103,069	220,789,390
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	124,103,069	220,789,390
Итого процентный доход	806,227,203	648,865,833

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Дивидендный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Акции:		
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	12,264,375	7,740,630
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	4,605,203	3,919,405
Простые акции АО «KEGOC»	1,924,053	1,171,598
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	1,322,219	834,202
Простые акции АО «КазТрансОйл»	1,241,546	1,094,244
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	800,647	1,760,495
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	636,781	594,379
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	525,954	262,977
Депозитарные расписки АО «Кселл»	421,378	260,692
Простые акции АО «Казахтелеком»	285,637	286,720
Депозитарные расписки ОАО «Газпром»	276,481	307,509
Простые акции АО «ForteBank»	220,641	118,134
Простые акции RIOTINTO PLC	183,906	277,772
Простые акции АО «Кселл»	154,438	102,478
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	120,398
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Норильский никель»	104,093	101,578
Прочие эмитенты Республики Казахстан	240,880	85,724
Прочие зарубежные эмитенты	120,694	159,505
Итого дивидендный доход	25,449,324	19,198,440

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,304,084	(13,196,874)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	6,859,526	36,630,023
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	87,163,610	23,433,149

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Изменение справедливой стоимости, нетто	85,794,027	(32,997,803)
Торговые операции, нетто	(5,489,943)	19,800,929
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80,304,084	(13,196,874)
	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Изменение справедливой стоимости, нетто:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	52,575,522	(68,717,721)
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	29,816,958	(4,889,862)
АО «Кселл»	5,901,051	7,794,045
АО «Fincraft Resources»	5,395,035	-
АО «Народный Банк Казахстана»	(4,169,611)	23,264,188
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	(2,642,430)	345,649
ОАО «Сбербанк России»	(217,589)	3,760,027
Облигации Правительства Республики Азербайджан	-	3,648,043
Прочие	(864,909)	1,797,828
Итого изменение справедливой стоимости, нетто	85,794,027	(32,997,803)
	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости:		
Торговые операции, нетто	6,859,526	36,630,023
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	6,859,526	36,630,023

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Курсовые разницы, нетто	291,024,707	(7,373,311)
Торговые операции, нетто	(80,589)	258,858
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	290,944,118	(7,114,453)

8. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	27,797,468	40,563,014
Комиссионные расходы по пенсионным активам	14,858,772	17,447,564
Итого комиссионные расходы	42,656,240	58,010,578

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

В 2020 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы в размере 2.00% (в 2019 году: 5.00%). Расчет и начисление комиссионного расхода производится на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от активов пенсионной Схемы начисленный за месяц, по результатам которого рассчитывается стоимость активов пенсионной Схемы, используемая для расчета комиссионного расхода от суммы активов пенсионной Схемы.

В 2020 году Схема начислила комиссионные расходы в размере 0.011% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2019 году: 0.015% 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 активам пенсионной Схемы на 2020 год были установлены в соответствии с постановлением №179 Правления НБРК от 11 ноября 2019 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в Национальном банке Республики Казахстан	34,531,993	521,573,950
Итого денежные средства и их эквиваленты	34,531,993	521,573,950

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

10. Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

	31 декабря 2020 года Балансовая стоимость	31 декабря 2020 года Справедливая стоимость
Облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	16,981,792	16,981,792
Облигации АО "КазАгроФинанс"	9,266,487	9,266,843
Итого дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	26,248,279	26,248,635

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» равна нулю.

11. Вклады в банках

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 6,845,466 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 7,962,250 тыс. тенге).

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлен в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало года	-	1,057,984
Списание	-	(1,057,984)
Остаток на конец года	-	-

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	2,720,889,691	1,440,829,739
Долевые ценные бумаги	324,811,114	268,388,459
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,045,700,805	1,709,218,198

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,629,070,383	-
Облигации правительства США	944,803,720	924,572,284
Ноты НБРК	81,648,210	443,712,133
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	-	3,530,620
Итого государственные облигации	2,655,522,313	1,371,815,037
Корпоративные облигации		
Merrill Lynch	18,880,860	17,075,455
АО «Forte Bank»	14,636,386	22,042,978
АО «Dosjan temir joly»	13,760,132	15,332,747
АО «Fincraft Resources»	5,276,082	-
Bank of America, N.A.	3,656,741	3,738,153
Commerzbank AG	2,487,358	2,529,427
АО «КазЭкспортАстык»	2,445,431	3,962,533
Societe Generale	2,405,921	2,278,118
АО «Банк ЦентрКредит»	1,388,241	1,262,119
АО «Абди»	383,276	602,939
АО «Народный Банк Казахстана»	46,950	42,797
АО «Экотон +»	-	147,436
Итого корпоративные облигации	65,367,378	69,014,702
Итого долговые ценные бумаги	2,720,889,691	1,440,829,739

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долевые ценные бумаги		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	98,033,271	62,122,186
Акции простые АО «Народный Банк Казахстан»	87,488,388	91,214,494
Акции простые АО «KEGOC»	31,760,724	15,403,090
Депозитарные расписки АО «Кселл»	29,006,581	24,444,569
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	10,857,645	11,080,861
Акции простые АО «КазТрансойл»	9,877,586	10,889,829
Акции простые АО «Казахтелеком»	9,641,898	9,860,982
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	9,586,764	10,040,016
Акции простые АО «Кселл»	9,395,507	8,047,923
Депозитарные расписки АО «Газпром»	4,537,034	6,194,225
Акции простые Rio Tinto PLC	3,697,856	2,642,383
Акции простые KAZ MINERALS PLC	2,945,276	2,233,716
Акции простые «АО ForteBank»	2,446,403	1,953,401
Акции простые АО «Баян Сүлу»	1,899,810	1,510,120
Акции простые Mcmoran Copper	1,878,185	897,327
Депозитарные расписки ОАО «ГМК «Норильский никель»	1,581,382	1,391,212
Депозитарные расписки «NEWMONT MINING CORP»	1,578,311	1,013,106
Акции простые АО «Банк ЦентрКредит»	1,090,751	1,148,194
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	1,211,047	1,107,174
Привилегированные акции АО "Fincraft Resources"	1,159,729	-
Депозитарные расписки АО «ВТБ Банк»	1,021,217	1,389,294
Депозитарные расписки ORANGE	836,998	906,490
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	682,055	623,011
Акции простые BARRICK GOLD CORP	653,291	476,349
Акции простые АО «KazTransCom»	625,928	575,797
Акции простые CATERPILLAR INTL FIN LTD	377,893	283,652
Депозитарные расписки «POSCO»	258,018	197,684
Привилегированные акции АО «Казахтелеком»	221,941	230,680
Депозитарные расписки CHINA MOBILE LTD-SPON	201,790	270,373
Акции простые АО «АТФ Банк»	115,735	129,623
Депозитарные расписки VALE DE RIO DOCE SA	74,952	54,726
Акции простые АО «Нурбанк»	67,131	55,956
Депозитарные расписки АО «Казахтелеком»	17	16
Итого долевые ценные бумаги	324,811,114	268,388,459
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,045,700,805	1,709,218,198

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 99,573,591 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 1,221,557 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Реклассификация

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, ценные бумаги общей балансовой стоимостью 3,186,969,268 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости» и ценные бумаги общей балансовой стоимостью 48,819,156 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости». Реклассификация финансовых инструментов допускается в любое время в соответствии с СФО (Примечание 2). Чистая прибыль от реклассификации на общую сумму 277,348 тыс. тенге была учтена в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Переоценка

В течение 2020 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан», проведена оценка неликвидных пенсионных активов Схемы независимым оценщиком по состоянию на 1 июня и 1 ноября 2020 года (2019: по состоянию на 1 мая и 1 октября 2019 года).

13. Производные финансовые активы и обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Производные финансовые активы		
Доллар США/Тенге	-	16,701,465
Доллар США/Японская Йена	-	2,371,728
Итого производные финансовые активы	-	19,073,193
Производные финансовые обязательства	-	
Евро/Доллар США	-	675,371
Итого производные финансовые обязательства	-	675,371

По состоянию на 31 декабря 2020 года, производные финансовые активы и обязательства отсутствуют. За год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, чистый (убыток)/прибыль по производным финансовым активам и обязательствам признан на сумму 5,489,943 тыс. тенге (Примечание 6) (31 декабря 2019 года: 19,800,929 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	4,354,624,356	4,231,248,168
Корпоративные облигации	3,772,682,119	3,382,064,627
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	8,127,306,475	7,613,312,795

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные облигации:		
Министерство финансов Республики Казахстан	4,019,329,046	3,924,293,822
Правительство Российской Федерации	109,322,036	100,259,887
Правительство Республики Индонезия	70,258,397	64,324,522
Мексиканские Соединенные Штаты	45,830,190	41,875,716
Правительство Республики Филиппины	27,505,921	25,211,337
Правительство Республики Перу	23,784,518	21,877,865
Правительство Республики Чили	22,100,229	20,073,150
Правительство Республики Польша	20,896,563	19,059,347
Правительство Бразилии	15,597,456	14,272,522
Итого государственные облигации	4,354,624,356	4,231,248,168

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации:		
АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	633,103,088	626,848,811
АО «Народный Банк Казахстана»	509,736,185	501,881,010
Европейский Банк Реконструкции и Развития	442,552,344	293,275,826
АО «Банк Развития Казахстана»	299,036,541	274,609,943
АО «КТЖ»	257,669,917	283,096,690
АО «Kaspi Bank»	194,121,785	190,148,222
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	158,656,229	71,800,947
АО «АТФ Банк»	151,032,632	150,744,304
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	147,145,245	-
АО «АстанаГаз КМГ»	96,041,397	87,310,361
АО «KEGOC»	68,884,177	68,483,463
АО «Bank RBK»	68,269,256	62,017,952
Евразийский Банк Развития	63,225,907	42,830,479
АО «Самрук-Казына»	63,111,713	60,288,000
АО «Банк ЦентрКредит»	60,721,928	60,398,270
АО «ForteBank»	52,109,135	52,109,039
АО «Аграрная кредитная корпорация»	48,897,763	14,475,030
АО «First Heartland Jysan Bank» (АО «Цеснабанк»)	39,204,284	43,366,636
АО «Казактелеком»	38,356,532	38,356,532
Sinopec Group Overseas Development	36,754,762	33,230,586
ОАО «Газпром»	35,260,746	31,802,646
Subsidiary of State Grid Corporation of China	33,985,892	30,800,950
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	25,724,627	23,387,624
ОАО «Сбербанк России»	21,335,018	19,727,560
Азиатский Банк Развития	20,814,445	20,757,357
АО «Нурбанк»	18,270,109	17,677,338
АО «Евразийский банк»	14,301,480	13,691,524
Дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	12,672,808	12,641,385
EXPORT-IMPORT BANK INDIA	11,427,581	10,360,170
АО «Казахстанская ипотечная компания»	10,762,846	15,977,837
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	10,868,624	9,816,885
AVI FUNDING CO LTD	10,507,527	9,528,416
EMPRESA NACIONAL DEL PET	10,436,163	9,457,169
THREE GORGES FIN I KY	10,112,006	9,119,802
INDIAN RAILWAY FINANCE	9,607,611	8,677,438
PERTAMINA PERSERO PT	8,510,253	7,760,348
ДБ АО «Сбербанк России»	8,105,087	37,423,009
BANCO NACIONAL COM EXT	8,046,982	7,310,341
АО «ДБ Альфа-Банк»	7,645,573	7,645,573
PELABUHAN INDONESIA III	7,518,772	6,834,733
ОАО «Роснефть»	7,075,739	6,305,316
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	6,229,670	10,199,328
Merrill Lynch	5,477,391	4,772,511
CODELCO INC	5,324,691	4,813,157
АО «СевКазЭнерго»	5,301,736	5,815,729
Международная Финансовая Корпорация (IFC)	4,836,198	4,836,084
ОАО «UNICREDITBA AG»	3,464,880	3,432,974
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,329,395	3,018,070
АО «Кселл»	2,630,972	2,630,972
Barclays Bank PLC	2,189,249	2,019,775
Southern Copper	615,160	558,713
Rongshi International Finance Ltd.	612,052	553,530
Citigroup Inc	431,467	406,418
Astrazeneca PLC	409,742	372,040
IBM CORP	208,807	187,986
АО «КазМунайГаз»	-	63,709,063
Morgan Stanley	-	2,762,755
Итого корпоративные облигации	3,772,682,119	3,382,064,627
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	8,127,306,475	7,613,312,795

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 243,140,962 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 207,742,378 тыс. тенге).

15. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

В течении 2020 года, в соответствии с «Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд», включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами ЕНПФ», утвержденными Постановлением Правления НБРК №232 от 27 сентября 2018 года, 27 июля 2020 года, НБРК заключил Соглашения об инвестиционном управлении с зарубежной организацией (2019 год: 30 января и 7 ноября 2019 года).

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций:		
PGIM Limited	221,925,068	38,259,000
Principal Global Investors (Europe) Limited	220,264,555	38,287,616
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	164,217,550	38,387,757
Aviva Investors Global Services Limited	117,577,181	96,950,819
Robeco Institutional Asset Management B.V.	92,541,006	-
Итого активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	816,525,360	211,885,192

За год, закончившийся на 31 декабря 2020 года, чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций составила 50,249,168 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 12,941,942 тыс. тенге).

16. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной долг и начисленное вознаграждение по финансовым инструментам – необесцененные	-	13,483,076
Просроченные основная сумма долга и вознаграждение по финансовым инструментам - обесцененные	-	6,483
Итого прочие активы	-	13,489,559

По состоянию на 31 декабря 2020 года, прочие активы отсутствуют (31 декабря 2019 года: 6,483 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 основная сумма и проценты по финансовым инструментам - не обесцененные, включали краткосрочную дебиторскую задолженность по финансовым инструментам, по которой наступает срок погашения купона, но период погашения процентов не наступает в соответствии с проспектом ценных бумаг.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлен в таблице ниже:

	2020 год	2019 год
Остаток на начало года	-	312,498
Списание	-	(312,498)
Остаток на конец года	-	-

17. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательные пенсионные взносы	1,037,253,818	946,087,635
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	46,877,465	43,400,169
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	1,378,796	1,318,426
Добровольные пенсионные взносы	538,667	356,169
Прочие поступления	471,570	168,694
Итого взносы вкладчиков	1,086,520,316	991,331,093

18. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
По возрасту	66,770,458	68,199,288
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	33,139,337	45,462,762
Наследникам	32,933,098	25,152,694
На погребение	4,403,197	3,204,381
По инвалидности	1,679,729	1,886,316
По решению суда	18,929	86,173
По выслуге лет	16,135	37,924
Итого выплаты пенсионных накоплений	138,960,883	144,029,538
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	46,325,642	56,920,947
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	8,142,048	9,239,889
Итого выплаты пенсионных накоплений	193,428,573	210,190,374

19. 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 «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 об услугах 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, присущих 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения активов пенсионной 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 2020 и 2019 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(1,344,617)	(1,982,978)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	1,475,947	2,130,433

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 «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

Активы	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,132,323	918,088	9,123,369	312,036	46,177	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	26,248,279	-	-	-	-	26,248,279
Вклады в банках	583,899,522	282,897,464	-	-	-	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,907,798,644	1,126,365,734	4,893,278	6,643,132	17	3,045,700,805
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,623,701,535	1,500,140,060	3,464,880	-	-	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	816,525,360	-	-	-	816,525,360
Всего активов	9,165,780,303	3,726,846,706	17,481,527	6,955,168	46,194	12,917,109,898
Обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссиям	1,948,749	-	-	-	-	1,948,749
Требования получателей по пенсионным выплатам	781,742	-	-	-	-	781,742
Прочие финансовые обязательства	1,387	-	15	-	-	1,402
Всего обязательств	2,731,878	-	15	-	-	2,731,893
Чистая позиция	9,163,048,425	3,726,846,706	17,481,512	6,955,168	46,194	12,914,378,005

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

Активы	Тенге	Доллары США	Евро	Японская йена	Российские руббли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12,219,559	214,264,389	170,581,207	124,174,531	233,681	100,583	-	521,573,950
Вклады в банках	392,909,466	306,967,577	-	-	21,451,684	-	-	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	631,592,478	1,064,411,439	16	-	8,338,166	4,876,099	-	1,709,218,198
Производные финансовые активы	16,701,465	2,371,728	-	-	-	-	-	19,073,193
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,144,993,849	1,462,123,217	-	-	3,432,974	-	2,762,755	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	211,885,192	-	-	-	-	-	211,885,192
Прочие финансовые активы	13,481,729	7,830	-	-	-	-	-	13,489,559
Всего активов	7,211,898,546	3,262,031,372	170,581,223	124,174,531	33,456,505	4,976,682	2,762,755	10,809,881,614
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссиям	5,227,942	-	-	-	-	-	-	5,227,942
Требования получателей по пенсионным выплатам	2,275,305	-	-	-	-	-	-	2,275,305
Производные финансовые обязательства	-	675,371	-	-	-	-	-	675,371
Прочие финансовые обязательства	5,045	174	-	-	3,433	-	-	8,652
Всего обязательств	7,508,292	675,545	-	-	3,433	-	-	8,187,270
Чистая позиция	7,204,390,254	3,261,355,827	170,581,223	124,174,531	33,453,072	4,976,682	2,762,755	10,801,694,344

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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 2020 года и 2019 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 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	372,684,671
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(372,684,671)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	2,448,287
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(2,448,287)
	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	326,135,583
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(326,135,583)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	33,594,826
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(33,594,826)

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 2020 и 2019 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 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
5% рост цен долевым ценным бумагам	16,240,556	13,419,423
5% снижение цен долевым ценным бумагам	(16,240,556)	(13,419,423)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	34,531,993	521,573,950
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	26,248,279	-
Вклады в банках	866,796,986	721,328,727
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,045,700,805	1,709,218,198
Производные финансовые активы	-	19,073,193
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	8,127,306,475	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	816,525,360	211,885,192
Прочие финансовые активы	-	13,489,559

По состоянию на 31 декабря 2020 года Схема имеет одного контрагента (31 декабря 2019 года: один контрагент) - Министерство финансов Республики Казахстан, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% от чистых пенсионных активов. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 4,019,329,046 тыс. тенге (31 декабря 2019 года: 3,924,293,822 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, просроченные или обесцененные финансовые активы отсутствуют, за исключением прочих активов на общую сумму ноль тенге и 6,483 тыс. тенге, соответственно (Примечание 16).

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 долевого ценных бумаг и депозитов. В случае наличия двух и более рейтингов, используется наивысший рейтинг по международной или национальной шкале.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов:

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2020 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	34,531,993	-	-	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	-	-	9,266,487	-	16,981,792	-	26,248,279
Вклады в банках	-	67,777,117	215,120,347	-	383,511,637	66,847,575	133,540,310	-	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	944,803,720	-	29,221,061	3,582,374	1,730,001,209	150,556,655	157,829,076	29,706,710	3,045,700,805
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	468,202,987	-	195,239,830	139,366,428	5,311,373,347	759,237,478	1,248,584,670	5,301,735	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	11,011,618	39,281,666	305,905,451	140,009,681	145,937,530	52,722,103	20,007,116	101,650,195	816,525,360
31 декабря 2019 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	521,573,950	-	-	521,573,950
Вклады в банках	-	-	328,419,261	-	51,324,137	138,000,000	203,585,329	-	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	924,572,284	-	28,817,562	1,104,175	23,686,373	533,571,257	171,994,085	25,472,462	1,709,218,198
Производные финансовые активы	-	-	2,371,728	-	-	16,701,465	-	-	19,073,193
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	318,869,267	-	226,273,938	73,383,059	1,036,775,588	4,620,004,588	1,338,006,355	-	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	6,294,015	14,121,136	64,585,467	21,195,046	38,729,086	7,334,488	9,309,570	50,316,384	211,885,192
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,958,235	-	4,524,841	6,483	13,489,559

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

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 гэл-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 представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Активы	До востребования и менее					От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет				
Денежные средства и их эквиваленты	34,531,993	-	-	-	-	-	-	-	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	26,248,279	-	-	-	-	-	-	-	26,248,279
Вклады в банках	484,158,146	130,926,818	-	251,712,022	-	-	-	-	866,796,986
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158,752,562	911,725,532	154,301,030	198,112,342	1,297,998,225	324,811,114	3,045,700,805	-	
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	122,201,643	76,409,801	492,765,066	2,735,224,722	4,700,705,243	-	8,127,306,475	-	
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	22,044,394	1,373,875	4,293,306	128,758,571	403,296,658	256,758,556	816,525,360	-	
Итого финансовые активы	847,937,017	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	581,569,670	12,917,109,898		
Обязательства									
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,948,749	-	-	-	-	-	1,948,749	-	
Кредиторская задолженность по комиссии	781,742	-	-	-	-	-	781,742	-	
Прочие финансовые обязательства	1,402	-	-	-	-	-	1,402	-	
Итого финансовые обязательства	2,731,893	-	-	-	-	-	2,731,893		
Чистая позиция	845,205,124	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	581,569,670	12,914,378,005		

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребо- вания 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	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	521,573,950	-	-	-	-	-	521,573,950
Вклады в банках	242,899,183	223,520,078	3,197,444	251,712,022	-	-	721,328,727
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559,369,782	390,541,625	428,599,547	31,467,939	30,850,846	268,388,459	1,709,218,198
Производные финансовые активы	-	-	19,073,193	-	-	-	19,073,193
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	54,119,330	74,080,208	277,478,731	1,981,626,128	5,226,008,398	-	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,441,886	300,373	896,855	31,270,159	95,937,519	82,038,400	211,885,192
Прочие финансовые активы	-	13,489,559	-	-	-	-	13,489,559
Итого финансовые активы	1,379,404,131	701,931,843	729,245,770	2,296,076,248	5,352,796,763	350,426,859	10,809,881,614
Обязательства							
Кредиторская задолженность по комиссиям	5,227,942	-	-	-	-	-	5,227,942
Требования получателей по пенсионным выплатам	2,275,305	-	-	-	-	-	2,275,305
Производные финансовые обязательства	-	311,597	363,774	-	-	-	675,371
Прочие финансовые обязательства	8,652	-	-	-	-	-	8,652
Итого финансовые обязательства	7,511,899	311,597	363,774	-	-	-	8,187,270
Чистая позиция	1,371,892,232	701,620,246	728,881,996	2,296,076,248	5,352,796,763	350,426,859	10,801,694,344

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

20. 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 России, 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. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса Казахстанского Тенге по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.

На фоне роста неопределенности возникало недоверие к стабильности финансового сектора со стороны вкладчиков, а также внутренних и внешних инвесторов, что повысило риски оттока капитала и ликвидности с развивающихся рынков. В этой связи финансовые институты должны были иметь достаточные резервы, чтобы выдержать одномоментное давление нескольких стресс-факторов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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	34,531,993	-	-	-	34,531,993	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	-	-	-	26,248,279	26,248,279	26,248,279
Вклады в банках	332,187,500	-	-	-	332,187,500	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,648,210	-	1,629,070,383	149,289,046	1,860,007,639	3,045,700,805
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	4,019,329,046	1,821,665,448	5,840,994,494	8,127,306,475
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	1,948,749	-	-	1,948,749	1,948,749
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	49,122,087	-	379,240,775	184,157,535	612,520,397	806,227,203
Дивидендный доход	-	-	-	8,070,629	8,070,629	25,449,324
Комиссионные расходы	-	(42,656,240)	-	-	(42,656,240)	(42,656,240)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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	521,573,950	-	-	-	521,573,950	521,573,950
Вклады в банках	138,000,000	-	-	-	138,000,000	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,712,133	-	-	98,506,783	542,218,916	1,709,218,198
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,924,293,822	1,604,956,678	5,529,250,500	7,613,312,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	5,227,942	-	-	5,227,942	5,227,942
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	36,917,365	-	249,211,780	133,263,273	419,392,418	648,865,833
Дивидендный доход	-	-	-	6,486,210	6,486,210	19,198,440
Комиссионные расходы	-	(58,010,578)	-	-	(58,010,578)	(58,010,578)

22. 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.

- 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 ноября 2020 года и 1 октября 2019 года, и по их результатам отражены по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,974,323,394	1,637,760,148	Уровень 1 и Уровень 2	Котировочные цены на рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71,377,411	71,458,050	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые активы	-	19,073,193	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства	-	675,371	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были определены оценщиком, привлеченным НБРК, на правах договора об услугах по доверительному управлению активами пенсионной Схемы.

В соответствии с СФО активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, 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 2020 и 2019 годов, не производились.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских 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.

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вклады в банках	866,796,986	796,025,206	721,328,727	633,700,288
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	8,127,306,475	7,965,107,064	7,613,312,795	6,256,893,361

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2020 год	2019 год
На начало года	71,458,050	77,689,016
Итого чистые (убытки)/прибыли, признанные в составе прибыли или убытка	(80,639)	946,520
Погашено	-	(7,177,486)
На конец года	71,377,411	71,458,050

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.

23. События после отчетного периода

Выплаты пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и лечение

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» с 1 февраля 2021 года Схема осуществляет единовременные выплаты пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и лечение. За период, закончившийся 15 марта 2021 года, единовременные выплаты на улучшение жилищных условий составили 741,660,817 тыс. тенге, на лечение 1,236,168 тыс. тенге, с учетом возвратов осуществленных уполномоченными операторами. Уполномоченными операторами являются АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит».

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

С 23 февраля 2021 года часть пенсионных накоплений по заявлению вкладчика могут быть переданы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем с которыми Схема заключила договоры о доверительном управлении: АО «Halyk Global Markets» (№ 17/6/18-02-21/П от 18.02.2021 года), АО «Jýsan Invest» (№ 17/7/18-02-21/П от 18.02.2021 года), АО «BCC Invest» (№17/11/19-02-21/П от 19.02.2021 года), АО «Сентрас Секьюритиз» (№17/20/05-03-21/П от 05.03.2021 года).

Изменение ставки комиссионного вознаграждения

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» статьей 53 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, установлено комиссионное вознаграждение НБРК и Фонда. В соответствии с данными изменениями, начиная с 1 января 2021 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение в размере 0.01% от суммы пенсионных активов (2020 год – 0.011%). Правление НБРК выпустило Постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан на 2021 год» № 1 от 18 января 2021 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2021 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение НБРК от суммы инвестиционного дохода в размере 2.0% (2020 год – 2.0%).