

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

Активы пенсионной схемы

Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
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 - 51



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектелуі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мы провели аудит прилагаемой 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 2015 года и отчетов о прибылях и убытках, изменениях в чистых пенсионных активах и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее, «НБРК») от 26 июля 2013 года № 195 (далее, «СФО»), и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Схемы по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с СФО.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Схемы по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 13 февраля 2015 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.




Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000053 от 6 января 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная
Министерством Финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года




Хаирова А. А.
Генеральный директор, ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава

24 марта 2016 года

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Процентный доход	4	387,628,489	247,703,647
Дивидендный доход	5	10,839,278	11,960,312
Чистый убыток по торговым операциям	6	(26,739,233)	(107,457,242)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	451,760,866	30,152,690
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения	8	(4,914,018)	27,782,814
Прочие доходы		1,682,841	242,375
Всего доходов		820,258,223	210,384,596
Комиссионные расходы	9	(58,856,318)	(26,423,162)
Чистая прибыль за год		761,401,905	183,961,434

Данная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 51, была утверждена к выпуску руководством Фонда 24 марта 2016 года и от имени руководства ее подписали:

Ерденаев Руслан Серикович
Председатель Правления



Тулегенова Жанара Корманбековна
Управляющий директор

Отчет о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2015 года

	Примечание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	79,482,862	154,652,273
Вклады в банках	11	363,934,371	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	258,672,605	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	13	51,320,923	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	14	5,067,186,759	3,266,622,155
Прочие активы	15	14,026,969	18,882,127
Итого активов		5,834,624,489	4,524,062,665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые инструменты		-	4,500,372
Кредиторская задолженность по комиссии		6,348,208	1,668,995
Прочие обязательства		41,850	69,945
Итого обязательств		6,390,058	6,239,312
Чистые пенсионные активы		5,828,234,431	4,517,823,353

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменения в чистых пенсионных активах	1,310,411,078	3,241,817,180
Корректировки:		
Процентный доход	(387,628,489)	(247,703,647)
Дивидендный доход	(10,839,278)	(11,960,312)
Чистый убыток по торговым операциям	26,739,233	107,457,242
Чистая нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	(450,779,639)	(22,820,923)
Убытки от обесценения/(восстановление убытков от обесценения)	4,914,018	(27,782,814)
Пенсионные накопления, поступившие из других пенсионных фондов	-	(2,401,002,349)
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение)/уменьшение прочих активов	(58,860)	11,445,584
Увеличение кредиторской задолженности по комиссии	4,679,213	581,770
Уменьшение прочих обязательств	(28,095)	(53,490)
Потоки денежных средств, использованных в операционной деятельности	497,409,181	649,978,241
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	324,782,521	182,189,064
Дивиденды полученные	10,839,278	11,960,312
Поступления от продажи драгоценных металлов	-	166,825,797
Поступления от банковских вкладов	338,352,060	78,226,800
Размещение банковских вкладов	-	(476,298,982)
Поступления от сделок обратного «репо»	7,539,577,281	1,841,600,622
Покупка сделок обратного «репо»	(7,537,085,439)	(1,881,722,780)
Продажа и погашение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,481,544	148,678,478
Покупка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(20,273,447)	(26,053,781)
Продажа и погашение финансовых инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости за период	176,872,152	350,373,510
Покупка финансовых инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(1,519,554,649)	(913,538,250)
Уменьшение производных финансовых инструментов	741,499	1,229,750
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(595,267,200)	(516,529,460)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(97,858,019)	133,448,781
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	154,652,273	19,669,414
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	22,688,608	1,534,078
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	79,482,862	154,652,273

Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

	Приме- чание	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Чистая прибыль за год		761,401,905	183,961,434
Взносы вкладчиков	16	690,133,275	597,530,659
Выплаты пенсионных накоплений	17	(141,124,102)	(93,035,587)
Пенсионные накопления, поступившие из других пенсионных фондов	18	-	2,553,360,674
Изменения в чистых пенсионных активах		1,310,411,078	3,241,817,180
Чистые пенсионные активы на начало года		4,517,823,353	1,276,006,173
Чистые пенсионные активы на конец года		5,828,234,431	4,517,823,353

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» в новой редакции (далее – «Закон о пенсионном обеспечении»). В соответствии с указанным законом привлечение всех обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных взносов в Республике Казахстан должно осуществляться Фондом. Все пенсионные активы и обязательства, накопленные к тому моменту прочими накопительными пенсионными фондами, были переданы Фонду. Передача пенсионных активов и обязательств была начата 11 октября 2013 года и завершена 26 июня 2014 года согласно графику, утвержденному приказом Председателя Правления НБРК № 356 от 2 сентября 2013 года (Примечание 18).

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 на доверительное управление, зарегистрированным НБРК 24 сентября 2013 года и КГИП 25 сентября 2013 года, государственный пакет акций Фонда был передан КГИП в доверительное управление НБРК.

Доверительное управление осуществляется согласно Инвестиционной декларации, утвержденной постановлением Правления НБРК № 75 от 6 мая 2014 года, в которой определяется перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов, с учетом рекомендаций Совета по управлению пенсионными активами Схемы (далее, «Совет»). Персональный состав Совета утверждается Президентом Республики Казахстан.

Обязательные пенсионные взносы осуществляются работодателем в пользу работника в размере 10 процентов от заработной платы работника в пределах лимита, установленного законодательством. 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 процентов от ежемесячного дохода работника.

Пенсионное обеспечение Казахстана представляет собой многоуровневую систему, состоящую из солидарного компонента, обязательного накопительного и добровольного накопительного компонентов. Солидарный компонент гарантируется государством и рассчитывается и выплачивается РГКП «Государственный центр по выплате пенсий» (далее, «ГЦВП»). Обязательный накопительный компонент пенсии, скорректированный на инфляцию, также гарантируется государством. Таким образом, если в момент наступления права на пенсионные выплаты из Схемы, сумма пенсионных накоплений меньше всех пенсионных взносов с поправкой на уровень инфляции, государство гарантирует возместить разницу.

1 Общие положения, продолжение

(а) Основная деятельность, продолжение

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

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 пенсионного возраста, как это определено в соответствии с пенсионным законодательством, он по своему выбору может перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета или получать пенсионные накопления из Схемы. Выплаты пенсионных накоплений из Схемы осуществляются в соответствии с графиком согласно требованиям пенсионного законодательства.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Схема осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Схема подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. К тому же, значительное обесценение тенге и снижение цен на нефть увеличили риск неопределенности в условиях ведения бизнеса.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Схемы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Соответствие принципам бухгалтерского учета

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам» (далее, «СФО»), утвержденным постановлением Правления НБРК № 195 от 26 июля 2013 года.

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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге («тенге»). Руководство Фонда определило тенге в качестве функциональной валюты, поскольку тенге отражает экономическую сущность событий и операций Схемы.

Тенге также является валютой отчетности, используемой для целей представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до ближайшей тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями СФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики представлена в Примечании 22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации.

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Схемы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. 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. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Операции в иностранной валюте, продолжение

Неденежные 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.

На 31 декабря 2015 и 2014 годов курсы обмена, использованные Схемой при подготовке финансовой отчетности, были следующими:

	2015 г.	2014 г.
1 Доллар США	340.01	182.35
1 Российский рубль	4.61	3.13

(б) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК.

(в) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

Классификация финансовых активов производится в соответствии с «Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов», утвержденными постановлением Правления НБРК №24 от 26 февраля 2014 года (далее, «Правила оценки»). Схема определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Вклады и дебиторская задолженность, и ценные бумаги, которые имеют фиксированную стоимость погашения и были приобретены для соответствия обязательствам плана, классифицируются в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости». Американские казначейские векселя, структурированные ноты, дефолтные ценные бумаги и все долевого инструменты классифицируются в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости».

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Оценка, продолжение

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

Категория «вклады и дебиторская задолженность» эквивалента категории «займы и дебиторская задолженность» по МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

(iv) 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.

(v) 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, для целей раскрытия в примечании 22.

Насколько это возможно, Схема оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг определяется по цене закрытия предыдущего торгового дня согласно Bloomberg или Reuters для внешнего рынка и Казахстанской фондовой биржи (далее, «KASE») для внутреннего рынка.

Если рынок для ценной бумаги становится неактивным, последняя доступная информация о котировках данной ценной бумаги используется для определения справедливой стоимости до наступления одного из следующих событий: рынок для ценной бумаги становится активным, или справедливая стоимость ценной бумаги была определена независимым оценщиком (не реже 1 раза в год).

Справедливая стоимость казахстанских государственных облигаций с фиксированным купоном и сроком погашения менее одного года, определяется с использованием процентных ставок, экстраполированных из ставок облигаций со сроком погашения более 5 лет, которые были зафиксированы на двух последних первичных аукционных размещениях. Справедливая стоимость всех других казахстанских государственных облигаций определяется в соответствии с методикой оценки KASE с использованием полиномиальной кривой доходности для группы похожих ценных бумаг.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Схема получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

(vi) *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается 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.

(vii) *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 финансовом положении.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Финансовые инструменты, продолжение

(viii) Сделки 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».

(ix) 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.

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.

(x) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Обесценение

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

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 от 13 июля 2015 года. Согласно Методике, тест на обесценение проводится на основе следующих основных критериев:

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

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

Все убытки от обесценения признаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах.

(д) Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

(е) Признание доходов и расходов

Процентные доходы признаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах, 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, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

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

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Комиссионные расходы

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

(з) Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

Пенсионные взносы и поступившие переводы пенсионных накоплений из других фондов учитываются при поступлении взносов и переводов на кастодиальный счет Схемы. Выплаты пенсионных накоплений и переводы пенсионных накоплений в другие фонды отражаются на момент возникновения у Схемы обязательства по выплате или переводу пенсионных накоплений по требованию вкладчика, в соответствии с пенсионным законодательством.

(и) Реклассификация сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении отчета об изменениях в чистых пенсионных активах и отчета о движении денежных средств Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Следующая таблица показывает общее влияние реклассификаций на отчет об изменениях в чистых пенсионных активах и отчет о движении денежных средств Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Сумма, отраженная ранее	Рекласси- фикация	Рекласси- фициро- ванная сумма
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(165,405,652)	165,405,652	-
Чистый убыток по производным финансовым инструментам	(3,270,622)	3,270,622	-
Прибыль по операциям с драгоценными металлами	803,634	(803,634)	-
Чистый убыток по торговым операциям	-	(107,457,242)	(107,457,242)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	43,903,161	(13,750,471)	30,152,690
(Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения	74,447,741	(46,664,927)	27,782,814
Прочие доходы	252,837	(10,462)	242,375

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Реклассификация сравнительных данных, продолжение

	Сумма, отраженная ранее	Рекласси- фикация	Рекласси- фициро- ванная сумма
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, продолжение			
Пеня за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов	906,032	(906,032)	-
Чистая прибыль	184,877,928	(916,494)	183,961,434
Взносы вкладчиков	596,614,165	916,494	597,530,659
Выплаты пенсионных накоплений	(74,769,416)	(18,266,171)	(93,035,587)
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	(4,667,100)	4,667,100	-
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	(13,599,071)	13,599,071	-
Изменения в чистых пенсионных активах	3,241,817,180	-	3,241,817,180
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
<i>Корректировки:</i>			
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(121,577,506)	121,577,506	-
Убытки от обесценения/(восстановление убытков от обесценения)	(74,447,741)	46,664,927	(27,782,814)
Чистый убыток по торговым операциям	-	107,457,242	107,457,242
Чистая нереализованная прибыль от операций с иностранной валютой	-	(22,820,923)	(22,820,923)
Пенсионные накопления, поступившие из других пенсионных фондов	-	(2,401,002,349)	(2,401,002,349)
Изменение в операционных активах и обязательствах	(16,274,307)	27,719,891	11,445,584
Прочие активы	(16,274,307)	27,719,891	11,445,584
Потоки денежных средств от операционной деятельности	2,770,381,947	(2,120,403,706)	649,978,241

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Реклассификация сравнительных данных, продолжение

тыс. тенге	Сумма, отраженная ранее	Рекласси- фикация	Рекласси- фициро- ванная сумма
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные	-	182,189,064	182,189,064
Поступления от продажи драгоценных металлов	57,844,131	108,981,666	166,825,797
Увеличение/(уменьшение) банковских вкладов	(541,221,029)	541,221,029	-
Поступления от банковских вкладов	-	78,226,800	78,226,800
Размещение банковских вкладов	-	(476,298,982)	(476,298,982)
Увеличение/(уменьшение) по дебиторской задолженности по сделкам обратного «репо»	(38,868,703)	38,868,703	-
Поступления от сделок обратного «репо»	-	1,841,600,622	1,841,600,622
Покупка сделок обратного «репо»	-	(1,881,722,780)	(1,881,722,780)
Уменьшение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,745,358,065	(1,745,358,065)	-
Продажа и погашение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	148,678,478	148,678,478
Покупка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(26,053,781)	(26,053,781)
Увеличение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	(3,902,692,127)	3,902,692,127	-
Продажа и погашение финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости	-	350,373,510	350,373,510
Покупка финансовых инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	-	(913,538,250)	(913,538,250)
Уменьшение производных финансовых инструментов	4,500,372	(3,270,622)	1,229,750
Прочие активы	27,719,891	(27,719,891)	-
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(2,635,399,088)	2,118,869,628	(516,529,460)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	134,982,859	(1,534,078)	133,448,781
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	19,669,414	-	19,669,414
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	-	1,534,078	1,534,078
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	154,652,273	-	154,652,273

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2015 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и деятельность Схемы. Схема еще не оценила возможное влияние новых стандартов на ее финансовое положение или результаты ее деятельности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Схема признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Схема не проводила оценку влияния данных изменений. Схема не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2016 года. Схемой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентный доход

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	332,500,731	109,978,165
Вклады в банках	47,365,261	29,036,969
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	4,819,286	3,213,669
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,943,211	105,474,844
	387,628,489	247,703,647

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

5 Дивидендный доход

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Депозитарные расписки АО Kcell	3,168,111	2,717,849
Простые акции АО Народный банк Казахстана	2,230,133	1,205,953
Привилегированные акции АО Народный банк Казахстана	2,143,747	1,480,206
Простые акции АО КазТрансОйл	1,151,529	1,018,486
Депозитарные расписки АО Разведка Добыча КазМунайГаз	726,833	3,048,539
Простые акции АО KEGOC	377,491	-
Простые акции АО Цеснабанк	202,059	202,059
Простые акции АО Kcell	-	719,779
Простые акции АО Разведка Добыча КазМунайГаз	-	241,469
Простые акции АО Казахтелеком	35,653	240,840
Прочие эмитенты РК	514,308	675,309
Прочие зарубежные эмитенты	289,414	409,823
	10,839,278	11,960,312

6 Чистый убыток по торговым операциям

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости – реализованная прибыль от выбытия	13,222,723	26,594,079
Производные финансовые инструменты	5,241,872	(3,270,622)
Драгоценные металлы	-	14,554,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости - долговые инструменты	(3,592,246)	(110,028,185)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости - долевые инструменты	(41,611,582)	(35,306,619)
	(26,739,233)	(107,457,242)

Убыток по долевым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, в основном относится к убытку в размере 25,538,727 тысяч тенге по акциям и депозитарным распискам АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» и акциям и депозитарным распискам АО «Kcell» (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: в основном акции и депозитарные расписки АО «Kcell» на сумму 12,627,711 тысяч тенге).

Убыток по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, возник из-за переоценки долговых ценных бумаг, которые изначально были классифицированы в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка», но в последующем были реклассифицированы в категорию «по амортизированной стоимости» в размере 3,000,742,945 тысяч тенге на дату реклассификации.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	428,091,031	21,286,845
Прибыль от переоценки денежных средств и их эквивалентов	22,688,608	1,534,078
Прибыль от сделок	981,227	7,331,767
	451,760,866	30,152,690

8 (Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Прочие активы	(4,914,018)	27,719,891
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	62,923
	(4,914,018)	27,782,814

9 Комиссионные расходы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	44,809,488	17,183,584
Комиссионные расходы по пенсионным активам	14,046,830	9,239,578
	58,856,318	26,423,162

Согласно Закону Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года и постановлению Правления НБРК № 205 от 22 октября 2014 года, Схема выплачивает Фонду комиссионное вознаграждение в размере 7.5 процентов ежемесячно от суммы инвестиционного дохода, полученного от пенсионных активов Схемы и 0.025 процентов ежемесячно от суммы пенсионных активов Схемы, по состоянию на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, в котором производится расчет и начисление комиссионного вознаграждения, без учета начисленного инвестиционного дохода от пенсионных активов за месяц, по результатам которого рассчитывается текущая стоимость пенсионных активов Схемы.

Инвестиционный доход включает процентный доход, прибыль (убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и оцениваемым по амортизированной стоимости, прибыль (убыток) от торговых операций с драгоценными металлами, дивидендный доход, прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, и восстановление убытка от обесценения (убыток от обесценения).

10 Денежные средства и их эквиваленты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в НБРК	79,482,862	154,652,273

Просроченные и обесцененные денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствуют.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

11 Вклады в банках

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АО ДБ Сбербанк России	94,523,575	104,330,384
АО Казкоммерцбанк	66,847,575	66,847,576
АО Kaspi Bank	56,279,210	223,964,667
АО Евразийский банк	52,205,946	54,547,887
АО ForteBank	41,174,027	41,174,027
АО АТФ Банк	36,504,622	158,542,432
АО Цеснабанк	7,896,250	19,122,455
АО Дельта Банк	3,278,667	3,278,667
АО ДБ Банк Хоум Кредит	2,012,110	2,712,110
АО ДБ Альфа-Банк	2,008,767	4,216,301
АО ДБ ВТБ Банк (Казахстан)	1,203,622	8,442,278
АО Банк ЦентрКредит	-	18,142,779
АО Банк Kassa Nova	-	2,300,000
АО Bank RBK	-	1,500,000
АО Казинвестбанк	-	1,076,972
	363,934,371	710,198,535

Просроченные и обесцененные вклады в банках по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов отсутствуют.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские векселя США	983,025	47,423,335
Всего государственных облигаций	983,025	47,423,335
- Корпоративные облигации		
Облигации эмитентов РК (ранее обесцененные реструктурированные)	77,583,295	69,952,547
Облигации, размещенные иностранными эмитентами	53,467,019	48,474,708
Всего корпоративных облигаций	131,050,314	118,427,255

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
-Долевые инструменты		
Простые акции АО Народный банк Казахстана	29,188,481	31,960,498
Депозитарные расписки АО Разведка Добыча КазМунайГаз	27,547,091	25,585,297
Депозитарные расписки АО Kcell	12,084,833	14,015,572
Простые акции АО КазТрансОйл	8,206,828	8,677,274
Простые акции АО KEGOC	7,008,310	4,343,540
Простые акции АО Цеснабанк	5,015,933	4,197,735
Простые акции АО Казахтелеком	3,358,883	3,855,148
Простые акции АО Kcell	2,838,983	4,246,677
Простые акции АО Разведка Добыча КазМунайГаз	1,773,338	1,993,346
Прочие эмитенты РК	16,120,817	46,695,081
Прочие зарубежные эмитенты	13,495,769	8,895,790
Всего долевых инструментов	126,639,266	154,465,958
	258,672,605	320,316,548

(а) Некотируемые ценные бумаги

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены некотируемые долговые ценные бумаги балансовой стоимостью 130,448,368 тысяч тенге и 118,100,914 тысяч тенге, и некотируемые долевые ценные бумаги с балансовой стоимостью 16,894,007 тысяч тенге и 52,594,496 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, соответственно.

(б) Реклассификация

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, ценные бумаги общей балансовой стоимостью 1,003,888,259 тысяч тенге были реклассифицированы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости», и ценные бумаги общей балансовой стоимостью 3,000,742,945 тысяч тенге были реклассифицированы из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости».

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, ценные бумаги, по которым наступил срок погашения, относящиеся к категории «по справедливой стоимости», общей балансовой стоимостью 11,132,035 тысяч тенге были учтены в составе прочих активов в связи с просрочкой платежей по основной сумме долга или вознаграждению.

13 Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»

	2015 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2015 г. Справедли- вая стоимость тыс. тенге	2014 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2014 г. Справедли- вая стоимость тыс. тенге
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	51,320,923	54,617,367	53,391,027	57,100,083

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

14 Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,276,904,245	1,908,450,225
Ноты Национального банка Республики Казахстан	354,936,068	-
Облигации Правительства Российской Федерации	33,028,912	17,890,070
Облигации Правительства Турецкой Республики	16,654,462	9,009,549
Облигации Акимата г. Алматы	-	5,453,782
Всего государственных облигаций	2,681,523,687	1,940,803,626
- Корпоративные облигации		
Банки Казахстана	1,568,863,397	767,432,425
Казахстанские организации с государственной долей	515,057,304	313,855,408
Финансовые институты и корпорации в СНГ	212,638,504	148,304,787
Казахстанские корпорации	64,939,483	74,866,371
Прочие зарубежные эмитенты	24,164,384	21,359,538
Всего корпоративных облигаций	2,385,663,072	1,325,818,529
	5,067,186,759	3,266,622,155

Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	-	56,486
Чистое восстановление	-	(62,923)
Эффект присоединения активов из других фондов	-	6,437
Остаток на конец года	-	-

15 Прочие активы

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Непросроченные основная сумма долга и начисленное вознаграждение – не обесцененное	10,972,064	3,136,579
Просроченные основная сумма долга и вознаграждение по финансовым инструментам - обесцененное	8,072,270	18,287,249
Всего прочих активов	19,044,334	21,423,828
Резерв под обесценение	(5,017,365)	(2,541,701)
Всего прочих активов с учетом резерва на обесценение	14,026,969	18,882,127

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

15 Прочие активы, продолжение

(а) Анализ изменения резерва под обесценение

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	2,541,701	6,289,348
Чистое признание/(восстановление)	4,914,018	(27,719,891)
Эффект присоединения активов из других фондов	-	23,972,244
Списание	(2,438,354)	-
Остаток на конец года	5,017,365	2,541,701

16 Взносы вкладчиков

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Обязательные пенсионные взносы	657,567,255	570,571,703
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	31,133,131	25,870,751
Пеня за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов	1,185,542	906,032
Добровольные пенсионные взносы	134,677	171,711
Прочие поступления	112,670	10,462
	690,133,275	597,530,659

17 Пенсионные выплаты

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Выплаты пенсионерам		
Пенсионные выплаты при достижении пенсионного возраста	79,666,367	55,016,650
Пенсионные выплаты в связи с выездом за пределы Республики Казахстан	13,209,825	7,047,319
Пенсионные выплаты наследникам	12,020,029	9,397,585
Пенсионные выплаты на погребение	2,638,177	2,175,298
Пенсионные выплаты по инвалидности	2,023,334	796,129
Пенсионные выплаты по выслуге лет	312,704	336,435
Всего выплат пенсионерам	109,870,436	74,769,416
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	24,226,159	13,599,071
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	7,027,507	4,667,100
	141,124,102	93,035,587

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

18 Пенсионные накопления, поступившие из других пенсионных фондов

	2014 г. тыс. тенге
АО НПФ Народного банка Казахстана	1,322,920,824
АО НПФ УларУмит	444,104,733
АО НПФ Грантум	352,212,731
АО НПФ Астана	272,556,216
АО НПФ Нефтегаз-Дем	161,564,927
Прочие переводы	1,243
	<u>2,553,360,674</u>

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.

(а) 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, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Система управления рисками Схемы соответствует требованиям, предъявляемым Инвестиционной Декларацией. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливает системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Схемы. Процедуры Схемы по управлению рисками устанавливаются и реализуются Фондом. Совет директоров и Правление Фонда, а также работники Фонда участвуют в разработке и реализации таких процессов по управлению рисками.

Совет директоров Фонда утверждает внутренние политики и процедуры Схемы и несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля. Он регулярно получает информацию, которая позволяет отслеживать финансовое положение Схемы, анализировать и оценивать деятельность Схемы в течение каждого отчетного периода. Правление Фонда несет ответственность за мониторинг и реализации мер по снижению риска и утверждение операционных процедур, направленных на минимизацию убытков при покупке и продаже финансовых инструментов.

Фонд назначает ответственных лиц в составе каждого подразделения, в обязанности которых: входит разработка и регулярное обновление матрицы бизнес-процессов и оценка потенциальных и выявленных рисков, присущих данным бизнес-процессам.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения чистых пенсионных активов Схемы или стоимость ее портфеля ценных бумаг изменится вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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.

(i) Процентный риск

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Схема подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным процентным финансовым активам и обязательствам может быть представлена следующим образом:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Процентный риск, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

тыс. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2015 года							
АКТИВЫ							
Вклады в банках	9,606,917	14,157,083	54,250,548	37,384,494	248,535,329	-	363,934,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25,787,716	13,286,867	11,991,811	26,715,332	54,251,613	126,639,266	258,672,605
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	51,320,923	-	-	-	-	-	51,320,923
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	1,665,217,611	35,213,557	140,865,835	808,251,220	2,417,638,536	-	5,067,186,759
	1,751,933,167	62,657,507	207,108,194	872,351,046	2,720,425,478	126,639,266	5,741,114,658

31 декабря 2014 года

АКТИВЫ

Вклады в банках	6,341,785	4,784,506	342,096,992	108,439,923	248,535,329	-	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37,474,076	9,592,534	39,790,130	31,617,871	47,375,978	154,465,959	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	53,391,027	-	-	-	-	-	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	1,350,144,088	7,932,845	89,196,313	636,740,481	1,182,608,428	-	3,266,622,155
	1,447,350,976	22,309,885	471,083,435	776,798,275	1,478,519,735	154,465,959	4,350,528,265

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2015 г.			2014 г.		
	Средние эффективные процентные ставки, %			Средние эффективные процентные ставки, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Вклады в банках	8.8	-	-	8.8	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4.9	0.8	-	6.5	0.5	4.4
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	80.0	-	-	15.3	-	-
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	10.4	6.9	8.8	7.5	6.7	6.2

(iii) 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 процентным активам, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	13,637,671	11,689,933
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(13,637,671)	(11,689,933)

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений ставок вознаграждения на основании позиции, существующей по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, может быть представлен следующим образом:

	2015 г.	2014 г.
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(4,475,696)	(4,805,697)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	4,899,597	5,296,149

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) 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.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6,865,756	69,977,279	2,639,827	79,482,862
Вклады в банках	363,934,371	-	-	363,934,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	168,745,167	71,558,832	18,368,606	258,672,605
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	51,320,923	-	-	51,320,923
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	4,246,242,086	802,117,640	18,827,033	5,067,186,759
Прочие активы	6,771,453	7,255,516	-	14,026,969
Всего активов	4,843,879,756	950,909,267	39,835,466	5,834,624,489
Обязательства				
Кредиторская задолженность по комиссии	6,348,208	-	-	6,348,208
Прочие обязательства	41,850	-	-	41,850
Всего обязательств	6,390,058	-	-	6,390,058
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	4,837,489,698	950,909,267	39,835,466	5,828,234,431

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iv) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	139,287,361	13,758,813	1,606,099	154,652,273
Вклады в банках	710,198,535	-	-	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	200,336,059	104,963,433	15,017,056	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	53,391,027	-	-	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	2,865,940,396	381,827,521	18,854,238	3,266,622,155
Прочие активы	18,036,593	845,534	-	18,882,127
Всего активов	3,987,189,971	501,395,301	35,477,393	4,524,062,665
Обязательства				
Кредиторская задолженность по комиссии	1,668,995	-	-	1,668,995
Прочие обязательства	69,945	-	-	69,945
Всего обязательств	1,738,940	-	-	1,738,940
Чистая позиция	3,985,451,031	501,395,301	35,477,393	4,522,323,725
Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском				
- Отток	-	(64,770,372)	-	(64,770,372)
- Поступление	60,270,000	-	-	60,270,000
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	4,045,721,031	436,624,929	35,477,393	4,517,823,353

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 30% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2015 г. Изменение чистых пенсионных активов	2014 г. Изменение чистых пенсионных активов
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	228,218,224	104,789,983
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(38,036,371)	(17,464,997)
30% рост курса других валют по отношению к тенге	9,560,512	8,514,574
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(1,593,419)	(1,419,096)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(v) 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. Ценовой риск возникает тогда, когда Схема имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению курсов долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста курсов всех долевого ценных бумаг, может быть представлен следующим образом.

	2015 г. Изменение чистых пенсионных активов	2014 г. Изменение чистых пенсионных активов
10% рост курсов долевого ценных бумаг	12,663,927	15,446,596
10% снижение курсов долевого ценных бумаг	(12,663,927)	(15,446,596)

(в) 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 по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	79,482,862	154,652,273
Вклады в банках	363,934,371	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132,033,339	165,850,590
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	51,320,923	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	5,067,186,759	3,266,622,155
Прочие финансовые активы	14,026,969	18,882,127
	5,707,985,223	4,369,596,707

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2015 года Схема имеет одного контрагента (31 декабря 2014 года: один контрагент), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2015 года составляет 2,276,904,245 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,908,450,225 тысячи тенге).

Финансовые активы оцениваются в соответствии с текущими кредитными рейтингами, присвоенными рейтинговым агентством «Standard and Poor's» или другими агентствами, рейтинги которых были конвертированы в шкалу «Standard and Poor's». Наивысший возможный рейтинг - «AAA».

Схема раскрывает рейтинг самой ценной бумаги для долговых ценных бумаг. В случае наличия двух и более рейтингов, используется наивысший рейтинг по международной или национальной шкале.

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам инвестиций, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

		2015 г.	2014 г.
	Рейтинг	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые активы			
	нет		
Денежные средства и их эквиваленты	рейтинга	79,482,862	154,652,273
Вклады в банках	BB	1,203,622	8,442,278
	BB-	58,291,319	226,676,777
	B+	9,905,017	23,338,756
	B	96,658,640	78,269,333
	B-	161,371,151	173,754,932
	нет		
	рейтинга	36,504,622	199,716,459
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – долговые инструменты			
	AAA	983,025	47,423,334
	AA-	13,205,379	13,304,168
	A+	-	1,535,612
	A	15,540,198	29,670,813
	A-	4,427,149	3,221,932
	BBB+	15,206,892	-
	BBB	1,635,012	-
	B	563,736	-
	B-	38,210	307,606
	CCC	704,805	-
	kzBB	2,982,225	-
	kzBB-	-	2,874,181
	kzB+	15,106,326	-
	kzB	-	13,715,929
	нет		
	рейтинга	61,640,382	53,797,015

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

	Рейтинг	2015 г.	2014 г.
		тыс. тенге	тыс. тенге
Финансовые активы, продолжение			
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	BBB	51,320,923	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	AAA	5,009,030	5,193,932
	AA+	-	1,448,781
	AA	898,411	-
	AA-	161,068	4,808,588
	A	-	275,814
	A-	33,880,514	79,521,757
	BBB+	185,367,465	154,408,704
	BBB	2,523,199,624	1,936,285,883
	BBB-	81,820,689	160,225,091
	BB+	28,525,714	26,692,025
	BB	223,484,773	13,792,274
	BB-	235,620,093	187,481,625
	B+	137,534,045	113,513,796
	B	43,880,511	66,106,352
	B-	206,905,846	4,962,776
	CCC+	5,126,675	1,378,913
	CCC	37,405,061	12,440,712
	kzAAA	70,494,949	45,255,469
	kzAA+	8,588,338	-
	kzAA	-	35,755,605
	kzAA-	44,874,608	9,583,055
	kzA-	-	18,459,587
	kzBBB+	6,791,468	-
	kzBBB	41,319,494	29,232,354
	kzBBB-	60,203,838	-
	kzBB+	73,867,401	42,371,455
	kzBB	12,134,702	-
	kzBB-	141,577,041	20,056,927
нет рейтинга		858,515,401	297,370,680
		5,693,958,254	4,350,714,580

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о чистых пенсионных активах.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Схема получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- сделки “обратного РЕПО”.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, не могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2015 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о чистых пенсионных активах	Чистая сумма финансовых активов в отчете о чистых пенсионных активах	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о чистых пенсионных активах	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	51,320,923	-	51,320,923	(51,320,923)	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. тенге

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о чистых пенсионных активах	Чистая сумма финансовых активов в отчете о чистых пенсионных активах	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о чистых пенсионных активах	
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	53,391,027	-	53,391,027	(53,391,027)	-

19 Управление рисками, продолжение

(г) 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. Кроме того, для управления ликвидностью Схемы был создан Инвестиционный комитет, в частности:

- Для обеспечения своевременного инвестирования активов Схемы;
- Для анализа ликвидности активов и обязательств Схемы по видам ценным бумагам в портфеле, типу финансовых инструментов и валюте;
- Для отслеживания притока и оттока денежных средств Схемы;
- Оценки и контроля риска, связанного с ликвидностью Схемы, с целью обеспечения наличия средства, необходимых для выполнения обязательств по мере их наступления.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	79,482,862	-	-	-	-	-	-	79,482,862
Вклады в банках	9,606,917	14,157,083	54,250,548	37,384,494	248,535,329	-	-	363,934,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,370,850	13,492,187	12,396,143	28,823,812	75,950,347	126,639,266	-	258,672,605
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	51,320,923	-	-	-	-	-	-	51,320,923
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	359,811,306	48,553,538	193,945,466	980,545,035	3,444,331,414	-	-	5,067,186,759
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	14,026,969	14,026,969
Всего активов	541,592,858	76,202,808	260,592,157	1,046,753,341	3,768,817,090	126,639,266	14,026,969	5,834,624,489
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссиям	6,348,208	-	-	-	-	-	-	6,348,208
Прочие обязательства	41,850	-	-	-	-	-	-	41,850
Всего обязательств	6,390,058	-	-	-	-	-	-	6,390,058
Чистая позиция	535,202,800	76,202,808	260,592,157	1,046,753,341	3,768,817,090	126,639,266	14,026,969	5,828,234,431
Ожидаемые пенсионные выплаты в течение следующего года	30,259,682	36,218,600	124,627,138					
Чистая позиция после пенсионных выплат	504,943,118	39,984,208	135,965,019					

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	154,652,273	-	-	-	-	-	-	154,652,273
Вклады в банках	6,341,785	4,784,506	342,096,992	108,439,923	248,535,329	-	-	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	914,098	9,743,106	41,962,095	34,036,604	79,194,686	154,465,959	-	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	53,391,027	-	-	-	-	-	-	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	63,649,514	21,030,654	146,456,123	783,953,503	2,251,532,361	-	-	3,266,622,155
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	18,882,127	18,882,127
Всего активов	278,948,697	35,558,266	530,515,210	926,430,030	2,579,262,376	154,465,959	18,882,127	4,524,062,665
Обязательства								
Производные финансовые инструменты								
- Поступления	(50,737,500)	(9,532,500)	-	-	-	-	-	(60,270,000)
- Выбытия	53,991,556	10,778,816	-	-	-	-	-	64,770,372
Кредиторская задолженность по комиссиям	1,668,995	-	-	-	-	-	-	1,668,995
Прочие обязательства	69,945	-	-	-	-	-	-	69,945
Всего обязательств	4,992,996	1,246,316	-	-	-	-	-	6,239,312
Чистая позиция	273,955,701	34,311,950	530,515,210	926,430,030	2,579,262,376	154,465,959	18,882,127	4,517,823,353
Ожидаемые пенсионные выплаты в течение следующего года	18,070,645	24,360,109	92,419,725					
Чистая позиция после пенсионных выплат	255,885,056	9,951,841	438,095,485					

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

20 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и 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.

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Управление деятельностью Схемы осуществляет Фонд, который, в свою очередь, принадлежит Правительству Республики Казахстан, которое владеет 100 процентами выпущенных акций. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» и находился в доверительном управлении НБРК.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет о прибылях или убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Национальный банк Республики Казахстан		Фонд ЕНПФ		Министерство Финансов Республики Казахстан и Акимат г. Алматы		Прочие		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	
Отчет о чистых пенсионных активах									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в тенге	6,865,756	-	-	-	-	-	-	-	6,865,756
- в долларах США	69,977,279	-	-	-	-	-	-	-	69,977,279
- в российских рублях	2,639,801	-	-	-	-	-	-	-	2,639,801
- в фунтах стерлингов	15	-	-	-	-	-	-	-	15
- в евро	11	-	-	-	-	-	-	-	11
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период									
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости									
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиторская задолженность по комиссиям	-	-	6,348,208	-	-	-	-	-	6,348,208
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов									
Процентный доход	6,311,579	-	-	-	170,968,674	-	23,406,285	-	200,686,538
Дивидендный доход	-	-	-	-	-	-	1,604,724	-	1,604,724
Комиссионный расход	-	-	58,856,318	-	-	-	-	-	58,856,318

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(6) Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также суммы, включенные в отчет об изменениях чистых пенсионных активов, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, составили:

	Министерство Финансов Республики Казахстан и Акимат г. Алматы							
	Национальный банк Республики Казахстан		Фонд ЕНПФ		Прочие		Всего тыс. тенге	
	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %	тыс. тенге	Средние процентные ставки, %		
Отчет о чистых пенсионных активах								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- в тенге	139,287,361	-	-	-	-	-	-	139,287,361
- в долларах США	13,758,813	-	-	-	-	-	-	13,758,813
- в российских рублях	1,530,454	-	-	-	-	-	-	1,530,454
- в фунтах стерлингов	8	-	-	-	-	-	-	8
- в евро	15,186	-	-	-	-	-	-	15,186
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-	45,592,520
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,913,904,007	6.8	313,855,408	6.8	2,227,759,415
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Кредиторская задолженность по комиссии	-	-	1,668,995	-	-	-	-	1,668,995
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов								
Процентный доход	-	-	-	123,866,281	-	12,836,644	-	136,702,925
Дивидендный доход	-	-	-	-	-	1,633,110	-	1,633,110
Комиссионный расход	-	-	26,423,162	-	-	-	-	26,423,162

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Вклады и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	79,482,862	-	-	79,482,862	79,482,862
Вклады в банках	-	363,934,371	-	-	363,934,371	363,934,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	258,672,605	-	-	-	258,672,605	258,672,605
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	51,320,923	-	-	51,320,923	51,320,923
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	5,067,186,759	-	5,067,186,759	4,887,310,214
Прочие финансовые активы	-	14,026,969	-	-	14,026,969	14,026,969
	258,672,605	508,765,125	5,067,186,759	-	5,834,624,489	5,654,747,944
Кредиторская задолженность по комиссиям	-	-	-	6,348,208	6,348,208	6,348,208
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	41,850	41,850	41,850
	-	-	-	6,390,058	6,390,058	6,390,058

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости	Вклады и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	154,652,273	-	-	154,652,273	154,652,273
Вклады в банках	-	710,198,535	-	-	710,198,535	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	320,316,548	-	-	-	320,316,548	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	53,391,027	-	-	53,391,027	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,266,622,155	-	3,266,622,155	3,262,686,020
Прочие финансовые активы	-	18,882,127	-	-	18,882,127	18,882,127
	320,316,548	937,123,962	3,266,622,155	-	4,524,062,665	4,520,126,530
Производные финансовые инструменты	4,500,372	-	-	-	4,500,372	4,500,372
Кредиторская задолженность по комиссии	-	-	-	1,668,995	1,668,995	1,668,995
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	69,945	69,945	69,945
	4,500,372	-	-	1,738,940	6,239,312	6,239,312

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплате обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Схема определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Схемы с использованием прочих методов оценки.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Схема использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок 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 таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года и 31 декабря 2014 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о чистых пенсионных активах.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	79,482,862	-	79,482,862	79,482,862
Вклады в банках	-	363,934,371	-	363,934,371	363,934,371
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111,330,230	-	147,342,375	258,672,605	258,672,605
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	51,320,923	-	51,320,923	51,320,923
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	3,701,747,537	1,185,562,677	4,887,310,214	5,067,186,759
Прочие финансовые активы	-	14,026,969	-	14,026,969	14,026,969
	111,330,230	4,210,512,662	1,332,905,052	5,654,747,944	5,834,624,489
Кредиторская задолженность по комиссиям	-	6,348,208	-	6,348,208	6,348,208
Прочие финансовые обязательства	-	41,850	-	41,850	41,850
	-	6,390,058	-	6,390,058	6,390,058

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	154,652,273	-	154,652,273	154,652,273
Вклады в банках	-	710,198,535	-	710,198,535	710,198,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	149,621,138	-	170,695,410	320,316,548	320,316,548
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо»	-	53,391,027	-	53,391,027	53,391,027
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	-	2,028,079,124	1,234,606,896	3,262,686,020	3,266,622,155
Прочие финансовые активы	-	18,882,127	-	18,882,127	18,882,127
	<u>149,621,138</u>	<u>2,965,203,086</u>	<u>1,405,302,306</u>	<u>4,520,126,530</u>	<u>4,524,062,665</u>
Производные финансовые инструменты	-	4,500,372	-	4,500,372	4,500,372
Кредиторская задолженность по комиссиям	-	1,668,995	-	1,668,995	1,668,995
Прочие финансовые обязательства	-	69,945	-	69,945	69,945
	<u>-</u>	<u>6,239,312</u>	<u>-</u>	<u>6,239,312</u>	<u>6,239,312</u>

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Изменения в оценках справедливой стоимости, относимых к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за 2015 и 2014 годы могут быть представлены следующим образом.

тыс.тенге	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	2015 г.	2014 г.
Баланс на 1 января	170,695,410	41,528,802
Всего прибылей или убытков, отраженных в составе прибыли и убытка	(10,826,937)	(32,429,225)
Приобретенные/реклассифицированные	20,969,560	161,595,833
Погашенные	(33,495,658)	-
Баланс на 31 декабря	147,342,375	170,695,410

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – долевые инструменты	16,894,007	Корректировка стоимости чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	Изменение корректировки стоимости чистых активов на 5% изменяет справедливую стоимость на 844,700 тысяч тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – долговые инструменты	130,448,368	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые потоки денежных средств	Изменение ожидаемых потоков денежных средств на 1% изменяет справедливую стоимость на 41,570 тысяч тенге

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

22 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость тыс. тенге	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – долевые инструменты	52,594,496	Корректировка стоимости чистых активов	Корректировка стоимости чистых активов	Изменение корректировки стоимости чистых активов на 5% изменяет справедливую стоимость на 2,629,725 тысяч тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости – долговые инструменты	118,100,914	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые потоки денежных средств	Изменение ожидаемых потоков денежных средств на 1% изменяет справедливую стоимость на 29,215 тысяч тенге

23 События после отчетной даты

(а) Изменение ставки комиссионного вознаграждения

В соответствии со статьей 23 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, 20 октября 2015 года Правление НБРК выпустило постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» на 2016 год» № 189. В соответствии с данным постановлением, начиная с 1 января 2016 года, Фонд будет получать комиссионное вознаграждение от 5.25 процентов от суммы инвестиционного дохода по активам Схемы и 0.0225 процентов в месяц от пенсионных активов Схемы.

(б) Возврат обязательных пенсионных взносов военнослужащих, перечисленных за счет государственного бюджета

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 декабря 2015 года № 974 и утвержденными Планами-графиками, с 18 февраля 2016 года Схема должна начать мероприятия по возврату 50 процентов от суммы обязательных пенсионных взносов, перечисленных за счет бюджетных средств до 1 января 2016 года в пользу военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), сотрудников специальных государственных и правоохранительных органов, государственной фельдъегерской службы, а также лиц, права которых иметь специальные звания, классные чины и носить форменную одежду упразднены с 1 января 2012 года. Вышеуказанные суммы обязательных пенсионных взносов должны быть возвращены в государственный бюджет до 10 августа 2016 года.

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

23 События после отчетной даты, продолжение

(б) Возврат обязательных пенсионных взносов военнослужащих, перечисленных за счет государственного бюджета, продолжение

Фонд в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Казахстан продолжает осуществлять мероприятия по возврату 50% обязательных пенсионных взносов (далее, «ОПВ») военнослужащих в государственный бюджет.

Мероприятия по возврату 50% ОПВ военнослужащих, затрагиваемых данным постановлением, разделены на два этапа: возврат по получателям пенсионных выплат за выслугу лет в неполном объеме, и возврат по военнослужащим, которым не назначены пенсионные выплаты за выслугу лет.

Список вкладчиков по первому этапу был предоставлен уполномоченными государственными органами ГЦВП и Схеме в срок до 15 февраля 2016 года, и ожидаемая сумма возвратов по данным вкладчикам составит 12,039,573 тысяч тенге. Список военнослужащих по второму этапу был предоставлен уполномоченными государственными органами в ГЦВП в срок до 1 марта 2016 года и будет предоставлен Схеме после проверки и утверждения.