

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ
ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»**

**Пенсионная схема
с установленным размером взносов**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, и**

Отчет независимых аудиторов

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»
ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

Содержание

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	4
Отчет о совокупном доходе	
Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах	5
Отчет о чистых пенсионных активах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-36



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащемся в представленном на страницах 2-3 отчета независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности пенсионной схемы с установленным размером взносов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Фонд, ЕНПФ).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности пенсионной схемы с установленным размером взносов (далее – Схема) по состоянию на 31 декабря 2014 года, которая включает в себя отчет о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2014 года, соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в чистых пенсионных активах и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №195 с учетом внесенных изменений и дополнений от 26 февраля 2014 года (далее – СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»).

При подготовке финансовой отчетности Схемы руководство Фонда несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Фонде;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО и СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер для обеспечения индивидуального учета пенсионных накоплений и выплат в соответствии с законодательством Республики Казахстан; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством Фонда 13 февраля 2015 года.

От имени руководства Фонда:

Медешеева Д.Т.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы



Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы

050036, Республика Казахстан
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14

Тел +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
Факс +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com
Web www.uhy-kz.com

14, Mamyr 4, Almaty
050036, Republic of Kazakhstan

Tel +7 727 380 01 82
+7 727 380 02 95
+7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com
Web www.uhy-kz.com

Утверждаю
Генеральный директор Нургазиев Т.Е.
(государственная лицензия МФЮ-2 №0000069
от 5.10.2010г.)

Отчет Независимого Аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности пенсионной схемы с установленным размером взносов Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – Фонд), которая включает в себя отчет о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2014 года, соответствующие отчеты о совокупном доходе, об изменениях в чистых пенсионных активах и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и других пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №195, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Фонда считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Аудит проведен нами в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что данная промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств, подтверждающих суммы и раскрытия в данной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой, в данной финансовой отчетности. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Фонда своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Фонда, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно представляет во всех существенных аспектах, финансовое положение пенсионной схемы с установленным размером взносов акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также изменения в чистых пенсионных активах и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №195.

**Генеральный директор ТОО «UHY SAPA Consulting»,
Аудитор:**
Квалификационное свидетельство № 0318
От 02 мая 1997 года.



Т.Е.Нургазиев

**Руководитель группы:
Ведущий специалист:**



Е.И.Ганжа

С.К.Антонова

Дата «13» февраля 2015 года.

РК, г. Алматы, мкр-н Мамыр-4, дом 14.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тысячах тенге	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход	4	247,703,647	40,896,138
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам	5	(165,405,652)	-
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	5	(3,270,622)	5,143
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с драгоценными металлами	6	803,634	(17,946,409)
Доход по дивидендам	7	11,960,312	1,087,338
Чистый (убыток)/прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	(2,989,011)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	43,903,161	3,301,371
Пеня за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов		906,032	263,189
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов и прочих резервов	9	74,447,741	(1,525,111)
Прочие доходы/поступления		242,376	3,344
Комиссионные расходы	10	(26,423,162)	(4,906,243)
Прибыль за год		184,867,467	18,189,749
Прочий совокупный убыток			
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
- Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	5	-	(1,466,474)
- Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода		-	2,989,011
Прочий совокупный убыток за год		-	1,522,537
Всего совокупный доход за год		184,867,467	19,712,286

От имени руководства Фонда:

Медушеева Д.Т.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы



Куатова А.И.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В ЧИСТЫХ ПЕНСИОННЫХ АКТИВАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тысячах тенге	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентный доход	4	247,703,647	40,896,138
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам	5	(165,405,652)	-
Чистая прибыль/(убыток) по производным финансовым инструментам	5	(3,270,622)	5,143
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	6	803,634	(17,946,409)
Доход по дивидендам	7	11,960,312	1,087,338
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	43,903,161	3,301,371
Пеня за несвоевременное перечисление обязательных пенсионных взносов		906,032	263,189
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов и прочих резервов	9	74,447,741	(1,525,111)
Прочие доходы/поступления		252,837	3,344
Комиссионные расходы	10	(26,423,162)	(4,906,243)
		184,877,928	21,178,760
Взносы вкладчиков		596,614,165	130,858,175
Поступившие пенсионные накопления из других фондов	11	2,553,360,674	543,324,606
Выплаты пенсионных накоплений	12	(74,769,416)	(20,506,172)
Налог у источника выплаты пенсионных накоплений		(4,667,100)	(1,149,070)
Чистый убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5	-	(1,466,474)
Переводы пенсионных накоплений в другие фонды		-	(17,697,408)
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации		(13,599,071)	(3,174,580)
		3,056,939,252	630,189,077
Изменения в чистых пенсионных активах		3,241,817,180	651,367,837
Чистые пенсионные активы на начало года		1,276,006,173	624,638,336
Чистые пенсионные активы на конец года		4,517,823,353	1,276,006,173

От имени руководства Фонда:

Медешеева Д.Т.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы



Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

ОТЧЕТ О ЧИСТЫХ ПЕНСИОННЫХ АКТИВАХ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

В тысячах тенге	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	154,652,273	19,669,414
Срочные вклады в банках	14	710,198,535	139,940,537
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	15	53,391,027	11,308,655
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/ Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	320,316,548	788,069,121
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	3,266,622,155	257,777,155
Драгоценные металлы		-	57,844,131
Прочие активы	18	18,882,127	2,607,820
Итого активы		4,524,062,665	1,277,216,833
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Кредиторская задолженность по комиссии		1,668,995	1,087,225
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу от пенсионных выплат		-	110,866
Производные инструменты		4,500,372	
Прочие обязательства		69,945	12,569
Итого обязательства		6,239,312	1,210,660
Чистые пенсионные активы		4,517,823,353	1,276,006,173

От имени руководства Фонда:

Медеушеева Д.Т.
Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы



Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПЕНСИОННАЯ СХЕМА С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<i>В тысячах тенге</i>			
Движение денег от операционной деятельности:			
Изменение в чистых пенсионных активах		3,241,817,180	651,367,837
Корректировки:			
Процентный доход		(247,703,647)	(40,896,138)
Доход по дивидендам		(11,960,312)	(1,087,338)
Восстановление/создание резерва под обесценение активов		(74,447,741)	1,525,111
Чистый неререализованный убыток по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости/инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		(121,577,506)	(1,466,474)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		2,786,127,974	609,442,998
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Увеличение/(уменьшение) операционных активов:			
Прочие активы		(16,274,307)	144,074
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Кредиторская задолженность по комиссии		581 770	872,136
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу		(110,866)	110,866
Прочие обязательства		57,376	2,867
Приток/(отток) денежных средств от изменения операционных активов и обязательств		(15,746,027)	1,129,943
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,770,381,947	610,572,941
Движение денег от инвестиционной деятельности:			
Увеличение/(уменьшение) срочных вкладов в банках		(541,221,029)	(14,695,864)
Увеличение/(уменьшение) драгоценных металлов		57,844,131	(5,970,330)
Увеличение/(уменьшение) по ссудам, представленным по соглашениям обратного РЕПО		(38,868,703)	(5,907,206)
Увеличение/(уменьшение) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости/инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		1,745,358,065	(196,834,232)
Дивиденды полученные		11,960,312	1,087,338
Увеличение/(уменьшение) ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости/инвестиций, удерживаемых до погашения		(3,902,692,127)	(372,301,829)
Увеличение/(уменьшение) требований по комиссионному вознаграждению		-	397,711
Увеличение/(уменьшение) производных активов		4,500,372	-
Увеличение/(уменьшение) прочих активов		27,719,891	(1,563,836)
Чистый отток денежных средств в инвестиционной деятельности		(2,635,399,088)	(595,788,248)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов		134,982,859	14,784,693
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		19,669,414	4,884,721
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	154,652,273	19,669,414

От имени руководства Фонда:

Медешеева Д.Т.
Председатель Правления
13 февраля 2015 года
г. Алматы

Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер
13 февраля 2015 года
г. Алматы

Примечания на стр. 8-36 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Финансовая отчетность пенсионной Схемы, управляемой акционерным обществом «Единый накопительный пенсионный фонд» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена к выпуску 13 февраля 2015 года.

Деятельность пенсионной Схемы, управляемой акционерным обществом «Единый накопительный пенсионный фонд», регулируется пенсионным законодательством Республики Казахстан. Деятельность Схемы заключается в аккумулировании пенсионных взносов и осуществлении пенсионных выплат.

Пенсионные активы Схемы формируются за счет пенсионных взносов, инвестиционного дохода, средств, поступивших в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионного вознаграждения.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года № 105-V ЗРК (далее – Закон о пенсионном обеспечении) единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан.

Хранение и учет финансовых инструментов и денег Схемы осуществляет РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее - Банк-кастодиан).

Доверительное управление пенсионными активами осуществляет РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее - Доверительный управляющий). Доверительное управление осуществляется согласно Инвестиционной декларации ЕНПФ, 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 его работника, в размере 10 процентов от ежемесячного дохода 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 (особо вредными) условиями труда, профессии которых предусмотрены перечнем производств, работ, профессий работников, в размере 5 процентов от ежемесячного дохода работника.

При наступлении условий, определенных Законом о пенсионном обеспечении вкладчик (получатель) имеет право на получение пенсионных выплат, в пределах суммы пенсионных накоплений, имеющихся на его индивидуальном пенсионном счете.

При выезде вкладчика (получателя) на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчик (получатель), имеет право на изъятие всей суммы пенсионных накоплений.

В случае, смерти вкладчика (получателя), наследник, имеет право на получение суммы пенсионных накоплений вкладчика (получателя), в порядке установленной законодательством Республики Казахстан.

При достижении вкладчиком определенного возраста, как это определено в соответствии с Законом о пенсионном обеспечении, он/она по своему выбору может перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета или получать пенсионные накопления из Схемы по графику в порядке установленном пенсионным законодательством Республики Казахстан.

Каждый вкладчик (получатель) имеет индивидуальный пенсионный счет, на котором учитываются суммы поступающих пенсионных взносов вкладчика (получателя) и распределяемый инвестиционный доход от управления пенсионными активами за вычетом удерживаемого комиссионного вознаграждения.

Порядок начисления инвестиционного дохода и размер удерживаемого комиссионного вознаграждения регламентируется в соответствии с пенсионным законодательством Республики Казахстан.



В 2014 году, в соответствии с Графиком приема-передачи пенсионных активов и обязательств накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении в единый накопительный пенсионный фонд, утвержденным приказом Председателя Национального Банка Республики Казахстан от 24 сентября 2013 года № 356, были приняты пенсионные активы и обязательства: АО «НПФ Астана», АО «НПФ НефтеГаз-Дем», АО «НПФ Грантум», АО «НПФ ҰларҮміт» и АО «НПФ Народного банка Казахстана» и завершена передача пенсионных активов и обязательств по договорам о пенсионном обеспечении всех накопительных пенсионных фондов (Примечание 11).

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Соответствие принципам бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», МСФО, выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Финансовая отчетность Схемы представляет совокупное финансовое положение Схемы как отдельного субъекта финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представляет чистые пенсионные активы Схемы и изменения в чистых пенсионных активах за год.

База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее - 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.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО и СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам». Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки, расхождение которых связано с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.



3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной финансовой отчетности применялись следующие основные положения учетной политики. Данные положения применялись последовательно.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в соответствующую функциональную валюту по обменному курсу на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на дату подготовки отчета о чистых пенсионных активах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту дату. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов курсы обмена, использованные Схемой при подготовке финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
тенге/1 доллар США	182.35	154.06
тенге/1 российский рубль	3.13	4.68

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на кастодиальном счете в Национальном Банке Республике Казахстан.

Финансовые инструменты

Классификация

Срочные вклады в банках и дебиторская задолженность

Срочные вклады в банках и дебиторская задолженность представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Схема намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Схема определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Схема определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Схема может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения актива.

Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - сделки обратного РЕПО), отражаются по статье «Ссуды, предоставленные по соглашениям «обратного РЕПО». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется за период действия сделки обратного РЕПО.



Финансовые инструменты (продолжение)

Классификация (продолжение)

В соответствии с СФО НБ РК «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам» финансовые активы Схемы, классифицируются по следующим категориям:

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

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 заключения сделок.

Оценка

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая является ценой операции, с учетом затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая является ценой операции, без учета затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива.

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:

- срочных вкладов в банках и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

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. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. 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. В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибыли или убытка. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.



Финансовые инструменты (продолжение)

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов и текущая стоимость по ценным бумагам, не имеющим рыночных котировок на активно функционирующем рынке, определяется:

- до 21.04.2014 года в соответствии с Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года №186;
- с 21.04.2014 года в соответствии с Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №24 с изменениями «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан» №110 от 16 июля 2014 года (далее – Правила),

и Руководство считает, что данные Правила являются лучшим индикатором для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО.

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 об изменениях в чистых пенсионных активах. Процент по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в момент возникновения в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах за период и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Схема переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Схема также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Обесценение

Финансовые активы

Тесты на обесценение (уменьшение стоимости) финансовых активов производятся в соответствии с Правилами.

Финансовый актив считается обесцененным, если существуют объективные свидетельства того, что одно или несколько событий оказали негативное влияние на ожидаемую величину будущих потоков денежных средств от этого актива.



В отношении финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке вознаграждения.

В отношении инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости, убыток от обесценения рассчитывается на основе справедливой стоимости этого актива.

Каждый финансовый актив, величина которого является значительной, проверяется на предмет обесценения по отдельности. Остальные финансовые активы проверяются на предмет обесценения в совокупности в составе группы активов, имеющих сходные характеристики кредитного риска.

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

Сумма, списанная на убыток от обесценения, восстанавливается в том случае, если снижение убытка от обесценения можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. Восстанавливаемые суммы признаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отсроченных налогов, анализируются на каждую отчетную дату для выявления признаков их возможного обесценения. Возмещаемая величина нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: ценности использования этого актива и его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При расчете ценности использования ожидаемые в будущем потоки денежных средств дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, отражающей текущую рыночную оценку влияния изменения стоимости денег с течением времени и рисков, специфичных для данного актива. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах, и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был бы признан.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы в соответствии с Правилами учитываются в отчете о чистых пенсионных активах по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, которая определяется на основании котируемых цен на активном рынке. Результат от переоценки признается в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах. Данные правила применяются всеми участниками рынка.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы признаются в отчете об изменениях в чистых пенсионных активах с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные дисконты и премии 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 через прибыль или убыток, соответственно.



Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуг. Порядок вычисления комиссионных расходов более детально раскрыт в Примечании 10.

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.

4. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	105,474,844	22,052,917
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до погашения	109,978,165	10,051,729
Срочные вклады в банках	29,036,969	8,191,323
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	3,213,669	600,169
	247,703,647	40,896,138

5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ

<i>В тысячах тенге</i>	2014 год		2013 год	
	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, находящиеся в наличии до погашения
Долевые инструменты	(47,130,006)	-	1,744,459	-
Долговые инструменты	(144,869,725)	26,594,079	(3,210,933)	-
Производные инструменты	(3,270,622)	-	5,143	-
	(195,270,353)	26,594,079	(1,461,331)	-

В соответствии с Постановлением Национального банка РК №111 от 16 июля 2014 года и Правилами осуществлена переоценка пенсионных активов аудиторской компанией ТОО «КПМГ Такс энд Эдвайзори».



6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Нереализованная прибыль /(убыток) от переоценки	3,294,158	(18,007,600)
Реализованная прибыль /(убыток)	(2,490,524)	61,191
	803,634	(17,946,409)

7. ДОХОД ПО ДИВИДЕНДАМ

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Депозитарные расписки АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	3,048,539	52,978
Депозитарные расписки АО «Кселл»	2,717,849	309,729
Депозитарные расписки АО «Газпром»	118,783	-
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	99,790	49,862
Депозитарные расписки АО «Народный банк Казахстана»	78,515	-
Депозитарные расписки Orange	24,638	-
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Нор.Никель»	23,310	-
Депозитарные расписки ДО АО «Банк ВТБ»	21,020	1,979
Депозитарные расписки China Mobil	5,614	-
Депозитарные расписки Posco	2,779	-
Депозитарные расписки Newmont Mining Corp	2,163	-
Депозитарные расписки Vale de Rio DoceSa	1,290	-
Привилегированные акции АО «Народный банк Казахстана»	1,480,206	265,992
Привилегированные акции АО «Цеснабанк»	202,059	-
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	98,545
Привилегированные акции АО «Real-Invest»	92,000	-
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	71,086	-
Привилегированные акции АО «Эксимбанк Казахстана»	54,659	-
Привилегированные акции АО «Темірбанк»	47,488	-
Привилегированные АО «Казахтелеком»	43,321	-
Привилегированные акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	14,362	-
Привилегированные акции АО «Казкоммерцбанк»	13,747	1,778
Привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит»	4	-
Привилегированные акции АО «SAT&Companу»	-	30,589
Привилегированные акции АО «Альянс Банк»	-	200
Простые акции АО «Народный банк Казахстана»	1,205,953	-
Простые акции АО «Казтрансойл»	1,018,486	79,183
Простые акции АО «Кселл»	719,779	-
Простые акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	241,469	-
Простые акции АО «Казахтелеком»	240,840	4,026
Простые акции АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	58,021	2,985
Простые акции АО «Темірбанк»	47,014	-
Простые акции RioTintoPlc	42,580	31,121
Простые акции АО «Баян Сулу»	34,694	-
Простые акции McmoranCopper	33,298	52,707
Простые акции Deutschebank AG	30,438	18,338
Простые акции BARRICK GOLD CORP	2,101	16



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Простые акции АО «Caterpillar Inc»	2,019	-
Простые акции DeutscheTelecom	-	72,010
Простые акции АО «Цеснабанк»	-	14,000
	11,960,312	1,087,338

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	21,286,845	1,998,960
Прибыль/(убыток) от переоценки драгоценных металлов	13,750,471	1,071,702
Прибыль/(убыток) от сделок спот	8,865,845	230,709
	43,903,161	3,301,371

9. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/Инвестиции, имеющиеся для продажи	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до погашения	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	1,438,528	-	1,946,164	3,384,692
Формирование резервов	(38,725)	-	1,563,836	1,525,111
Переводы в связи с реклассификацией	(159,400)	-	159,400	-
Эффект перевода пенсионных активов и обязательств от других пенсионных фондов	2,546,575	56,486	2,619,948	5,223,009
31 декабря 2013 года	3,786,978	56,486	6,289,348	10,132,812
Формирование резервов	11,022,278	1,285,529	3,096,403	15,404,210
Восстановление резервов	(57,687,205)	(1,348,452)	(30,816,294)	(89,851,951)
Эффект присоединения	44,074,553	6,437	23,424,050	67,505,040
Переводы в связи с реклассификацией	(548,194)	-	548,194	-
31 декабря 2014 года	648,410	-	2,541,701	3,190,111

10. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Комиссионные расходы от инвестиционного дохода	17,183,584	2,324,201
Комиссионные расходы от пенсионных активов	9,239,578	2,582,042
	26,423,162	4,906,243

Согласно Закону о пенсионном обеспечении предельная величина вознаграждения ЕНПФ устанавливается в пределах:

- 1) не выше 7,5 процента от инвестиционного дохода;
- 2) не выше 0,025 процента в месяц от пенсионных активов.



Для расчета, начисления и перечисления комиссионного вознаграждения от инвестиционного дохода используется инвестиционный доход от пенсионных активов Схемы, начисленный за месяц, по результатам которого рассчитывается текущая стоимость пенсионных активов Схемы, используемая для расчета комиссионного вознаграждения от пенсионных активов.

Для расчета, начисления и перечисления комиссионного вознаграждения от пенсионных активов Схемы используется текущая стоимость пенсионных активов 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 Схемы за месяц, по результатам которого рассчитывается текущая стоимость пенсионных активов.

Комиссионное вознаграждение от пенсионных активов и комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода подлежат перечислению с инвестиционного счета Схемы на текущий счет Фонда на основании акта сверки, подписанного уполномоченными представителями Национального Банка РК и Фонда.

11. ПОСТУПИВШИЕ ПЕНСИОННЫЕ НАКОПЛЕНИЯ ИЗ ДРУГИХ ФОНДОВ

В 2014 году поступили пенсионные накопления от следующих накопительных пенсионных фондов в соответствии с проводимой пенсионной реформой:

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
АО «НПФ «Республика»	-	82,736,583
АО «ОНПФ «Отан»	-	90,243,951
АО «НПФ «Капитал»	-	208,136,176
АО «НПФ «Атамекен»	-	101,291,295
АО «НПФ «Астана»	272,556,216	-
АО «НПФ «НефтеГаз-Дем»	161,564,927	-
АО «НПФ «Грантум»	352,212,731	-
АО «НПФ «ҰларҰміт»	444,104,733	-
АО «НПФ «Народного Банка Казахстана»	1,322,920,824	-
Прочие переводы	1,243	60,916,601
	2,553,360,674	543,324,606

12. ВЫПЛАТЫ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

<i>В тысячах тенге</i>	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Пенсионные выплаты при достижении пенсионного возраста	55,353,085	16,646,730
Пенсионные выплаты наследникам	9,397,585	1,786,025
Пенсионные выплаты в связи с выездом за пределы Республики Казахстан	7,047,319	1,342,603
Пенсионные выплаты на погребение	2,175,298	473,705
Пенсионные выплаты по инвалидности	796,129	257,109
	74,769,416	20,506,172



13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства в Национальном Банке Республики Казахстан	154,652,273	19,669,414
	154,652,273	19,669,414

14. СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «Kaspi Bank»	223,964,667	13,236,747
АО «АТФ Банк»	158,542,432	10,302,359
АО ДБ «Сбербанк России»	104,330,384	27,789,072
АО «Казкоммерцбанк»	66,847,576	15,899,836
АО «Евразийский банк»	54,547,887	16,839,774
АО «Темірбанк»	41,174,027	-
АО «Цеснабанк»	19,122,455	16,983,826
АО «Банк ЦентрКредит»	18,142,779	22,933,611
АО ДБ «Банк ВТБ»	8,442,278	7,959,667
АО ДБ «Альфа Банк»	4,216,301	2,057,534
АО «Delta Bank»	3,278,667	-
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»	2,712,110	2,200,000
АО «Банк Kassa Nova»	2,300,000	700,000
АО «Банк «Bank RBK»	1,500,000	2,538,111
АО «Казинвестбанк»	1,076,972	500,000
	710,198,535	139,940,537

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов срочные вклады в банках включали начисленное вознаграждение в сумме 30,098,035 тысяч тенге и 9,010,237 тысяч тенге соответственно.

Просроченные вклады в банках по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов отсутствовали.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОГО РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, составили:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	53,391,027	57,100,083	11,308,655	12,336,837
	53,391,027	57,100,083	11,308,655	12,336,837

На 31 декабря 2014 года по ссудам, предоставленным по соглашениям обратного РЕПО, начисленное вознаграждение отсутствовало. По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, включали начисленное вознаграждение в сумме 8,643 тысяч тенге.



16. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	400,057,140
Казначейские облигации США	47,423,335	20,309,479
Муниципальные облигации Акимата г. Алматы	-	5,232,555
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	-	1,405,140
Итого государственные облигации	47,423,335	427,004,314
- Корпоративные облигации		
Облигации АО «Цеснабанк»	-	20,498,563
Облигации АО «КазМунайГаз»	-	17,221,885
Облигации АО ДБ «Сбербанк России»	-	16,200,277
Облигации АО «Евразийский Банк развития»	-	15,338,822
Облигации АО «Kaspi Bank»	-	15,058,480
Облигации АО «Нурбанк»	-	13,604,965
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	-	12,713,273
Ипотечные облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	11,655,866
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк»	-	11,061,627
Облигации АО «Евразийский Банк»	-	9,955,337
Еврооблигации АО «Народный банк Казахстана»	-	9,225,597
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	-	9,147,334
Облигации PPN Merrill Lynch	14,144,030	8,962,159
Облигации Казахстан Инжиниринг	-	7,738,462
Облигации АО Delta Bank	-	7,692,936
Облигации АО «Батыс Транзит»	-	7,690,333
Облигации АО «Казаккоммерцбанк»	-	7,376,981
Облигации АО «Темирбанк»	16,897,715	7,274,213
Облигации АО «Народный банк Казахстана»	-	6,643,226
Облигации European Investment Bank	-	5,397,409
Облигации АО «ЦАТЭК»	-	5,171,628
Облигации ТОО «Корпорация «АПК-Инвест»	-	4,984,699
Облигации АО «Продкорпорация»	-	4,984,098
Облигации АО «АТФ Банк»	-	4,858,769
Еврооблигации АО «Банк развития Казахстана»	-	4,813,266
Облигации АО «Казстройсервис»	-	3,868,878
Облигации АО «Казэкспорттастык»	12,421,669	3,856,968
Еврооблигации АО «АТФ Банк»	-	3,791,072
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	8,661,811	3,407,264
Еврооблигации АО «Банк ЦентрКредит»	-	3,112,115
Облигации АО «Досжан Темир Жолы» (дефолт в последующем задолженность частично погашена)	20,499,688	2,915,062
Облигации АО «Банк развития Казахстана»	-	2,855,486
Облигации ТОО «Экибгрэс»	-	2,768,714
Облигации ТОО «Innova Investment»	-	2,668,337
Облигации АО «Банк «Bank RBK»	-	2,622,994
Облигации АО «Астана Финанс»	4,132,524	2,337,910
Облигации Commerzbank AG	1,535,612	2,296,059
Ипотечные облигации АО «БТА Ипотека»	-	2,258,134
Еврооблигации АО «ATF Capital BV»	-	2,250,795
Облигации АО «SAT&Company»	497,912	2,165,092
Облигации СевКазЭнерго	-	1,994,927
Облигации EBRD	-	1,994,566
Облигации Morgan Stanley	-	1,948,647
Облигации АО «Павлодарэнерго»	-	1,917,036
Облигации ДО АО «Банк ВТБ»	-	1,840,039
Облигации Unicreditba AG	-	1,597,789
Облигации АО «Абди»	2,712,869	542,237
Облигации АО «Альянс Банк»	836,090	1,032,030



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Облигации JP Morgan	14,036,521	1,021,830
Облигации Asiacredit Bank	-	1,014,537
Облигации Rabobank Niderland	-	928,925
Облигации АО «КазИнвестБанк»	-	709,882
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	-	690,939
Облигации Central Asia Cement	-	615,116
Облигации ТОО «Беккер и К»	-	561,123
Облигации RG Brands	-	548,756
Облигации «Самрук Энерго»	-	469,306
Облигации AMF Group	-	456,125
Caterpillar INC	-	422,608
Ипотечные облигации АО «Банк ЦентрКредит»	-	351,235
Облигации АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	-	340,196
Облигации Samarco Mineracao SA	-	279,237
Облигации Homebroker	1,551,073	237,239
Облигации «Тема Ко»	160,786	221,168
Облигации АО «Банк Kassa Nova»	-	202,951
Облигации KFW	-	192,757
Облигации Southern Copper Corp	-	189,645
Облигации Astrazeneca PLC	-	138,240
Облигации АО «Имсталькон»	-	98,429
Облигации АО «Карагандинский асбестоцементный завод»	-	81,449
Облигации IBM Corp	-	68,845
Облигации АО «БТА Банк»	18,734	17,127
Облигации Citigroup Inc	320,669	-
PPN Societe Generale	14,794,430	-
PPN Goldman Sachs Intl	3,643,446	-
Облигации АО «Атамекен-Агро»	2,071,243	-
Облигации АО «ЭКОТОН+»	69,253	-
Итого корпоративные облигации	119,006,075	312,170,021
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(578,820)	(2,951,356)
Итого корпоративные облигации, нетто	118,427,255	309,218,665
Итого долговые и прочие инструменты с фиксированным доходом	165,850,590	736,222,979



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

В тысячах тенге	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги		
Депозитарные расписки АО «КазМунайГаз»	25,585,297	880,917
Депозитарные расписки АО «Кселл»	14,015,572	7,096,836
Депозитарные расписки АО «Газпром»	1,774,523	1,064,544
Депозитарные расписки АО «Народный банк Казахстана»	1,614,727	383,205
Депозитарные расписки Sberbank	1,286,959	2,559,194
Депозитарные расписки ДО АО «Банк ВТБ»	998,882	879,377
Депозитарные расписки Orange	519,462	307,541
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Норильский никель»	320,845	302,151
Депозитарные расписки Newmont Mining Corporation	213,112	-
Депозитарные расписки China Mobil LTD Spon	182,317	-
Депозитарные расписки Posco	118,272	-
Депозитарные расписки Vale de rio doce SA	15,688	24,572
Депозитарные расписки АО «Казахтелеком»	8	-
Депозитарные расписки АО «БТА Банк»	-	176,298
Привилегированные акции АО «Народный Банк Казахстана»	27,135,781	3,890,437
Привилегированные акции АО «Астана Финанс»	5,180,625	-
Привилегированные акции АО «Цеснабанк»	4,174,388	1,025,676
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	2,365,286	1,515,200
Привилегированные акции АО «Эксимбанк Казахстан»	388,734	-
Привилегированные акции АО «Темирбанк»	338,328	285,517
Привилегированные акции АО «Казахтелеком»	159,310	198,579
Привилегированные акции АО «Казкоммерцбанк»	153,458	68,904
Привилегированные акции РД «Казмунайгаз»	89,636	86,540
Привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит»	71,210	112,409
Привилегированные акции АО «Альянс Банк»	60,849	7,149
Привилегированные акции АО «SAT&Company»	57,846	8,435,268
Привилегированные акции АО «Minresca»	11,043	1,548,098
Привилегированные акции АО «Карагандинский асбестоцементный завод»	700	250,700
Простые акции АО «Народный банк Казахстан»	31,960,498	203,116
Простые акции АО «КазТрансойл»	8,677,274	2,025,247
Простые акции АО «Кегос»	4,343,540	-
Простые акции АО «Кселл»	4,246,677	869,004
Простые акции АО «Цеснабанк»	4,197,735	5,209,387
Простые акции АО «Казахтелеком»	3,855,148	1,291,887
Простые акции РД «Казмунайгаз»	1,993,346	442,968
Простые акции АО «Эксимбанк Казахстан»	1,002,478	-
Простые акции RioTinto PLC	946,071	993,264
Простые акции Deutshebank AG	941,192	1,247,642
Простые акции АО «МРЕК»	888,962	1,768,156
Простые акции АО «Банк ЦентрКредит»	778,188	600,676
Простые акции McMoranCopper	771,669	1,039,905
Простые акции АО «Баян Сулу»	664,794	-
Простые акции «Казахмыс»	590,124	183,281
Простые акции АО «Delta Bank»	497,785	-
Простые акции АО «KazTransCom»	376,655	-
Простые акции АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования»	215,704	-
Простые акции АО «Темирбанк»	168,139	442
Простые акции Barrick Gold corp.	130,760	444
Простые акции АО «Нурбанк»	126,545	517,368
Простые акции Eurasian Natural Resources Corp. PLC	94,952	-
Простые акции Caterpillar INTL FIN LTD	85,914	-
Простые акции АО «АТФ Банк»	83,511	-
Простые акции АО «Альянс Банк»	65,029	1,920



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Простые акции АО «SAT&Company»	-	5,037,750
Простые акции Eurnatrescorp	-	95,196
Простые акции АО «Казкоммерцбанк»	-	28,320
Простые акции АО «БТА банк»	-	19,679
Итого долевые ценные бумаги	154,535,548	52,681,764
Резерв на обесценение	(69,590)	(835,622)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	320,316,548	788,069,121

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости/имеющихся в наличии для продажи, включали начисленное вознаграждение в сумме 2,597,611 тысяч тенге и 5,941,607 тысяч тенге соответственно.

Долговые ценные бумаги, неликвидные*/некотируемые на активном рынке ценных бумаг

Следующие долговые ценные бумаги, не котируемые на активном рынке ценных бумаг, включены в состав ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости /имеющихся в наличии для продажи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	20,499,688	2,915,062
Облигации АО «Темирбанк» (дефолт, в последующем реструктуризированный)	16,590,110	7,274,213
Облигации АО «Казэкспорттастык»	12,421,669	-
Облигации АО «Казахстан Кагазы»	8,661,811	-
Облигации АО «АБДИ Компани»	2,712,869	-
Облигации АО «Атамекен Агро»	2,071,243	-
Облигации Homebroker	1,551,073	-
Облигации АО «Альянс Банк» (дефолт, в последующем реструктуризированный)	836,090	1,032,030
Облигации АО «SAT&COMPANY»	497,912	-
Облигации «Тема Ко»	160,786	221,168
Облигации АО «ЭКОТОН+»	69,252	-
Облигации АО «Нурбанк»	-	13,604,965
Облигации АО «АТФ Банк»	-	4,858,769
Облигации АО «Астана Финанс» (дефолт)	4,132,524	2,337,910
Облигации PPN COMMERZBANK AG	1,535,612	2,296,059
Ипотечные облигации АО «БТА Ипотека»	-	2,258,134
MORGAN STANLEY	-	1,948,647
Облигации PPN Merrill Lynch	9,579,760	1,313,593
Облигации АО «КазИнвестБанк»	-	709,882
Облигации АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий» (дефолт)	-	81,449
Облигации АО «БТА Банк» (дефолт, в последующем реструктуризированный)	-	17,127
Облигации PPN Citigroup Inc	320,669	-
Облигации PPN Goldman Sachs Intl	3,643,446	-
Облигации PPN JPMorgan Chase Bank	14,036,521	-
Облигации PPN SOCIETE GENERALE	14,794,430	-
Облигации PPN Bank of America, N.A.	4,564,270	-
Итого долговые ценные бумаги	118,679,735	40,869,008
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(578,820)	(2,951,356)
Итого долговые ценные бумаги, неликвидные/некотируемые на активном рынке ценных бумаг	118,100,915	37,917,652

*неликвидные ценные бумаги в соответствии с Правилами , п.43-1



По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Схема создала резерв под обесценение по следующим допустившим дефолт долговым ценным бумагам, включенным в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/инвестиции имеющиеся в наличии для продажи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации АО «SAT&Company»	497,911	-
Облигации АО «Казэкспорттастык»	80,909	-
Облигации АО «Астана Финанс» (дефолт)	-	2,149,921
Облигации АО «Досжан Темир Жолы»	-	273,946
Облигации АО «Нурбанк»	-	112,032
Облигации АО «АТФ Банк»	-	72,026
Облигации АО «Темирбанк»	-	78,978
Облигации АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий» (дефолт)	-	73,305
Облигации АО «Казинвестбанк»	-	73,218
Облигации АО «Тема Ко»	-	61,990
Облигации АО «Альянс Банк»	-	30,137
Облигации АО «БТА Ипотека»	-	24,018
Облигации АО «БТА Банк»	-	1,781
Облигации АО «Альянс Банк»	-	4
Итого резерв	578,820	2,951,356

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Схема создала резерв под обесценение по следующим долевым ценным бумагам, включенным в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/инвестиции имеющиеся в наличии для продажи:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги		
Акции «Mineral Resources of Central Asia»	-	387,713
Акции АО «Альянс Банк»	-	5,439
Депозитарные расписки АО «БТА Банк»	-	31,149
Привилегированные акции АО «SAT&Company»	57,847	-
Привилегированные акции и простые акции АО «MINRESCA»	11,043	157,800
Привилегированные акции АО «Карагандинский завод асбестоцементных изделий»	700	250,700
Простые акции АО «БТА Банк»	-	2,821
Итого резерв	69,590	835,622



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Следующие неликвидные*/некотируемые долевые ценные бумаги на активном рынке ценных бумаг включены в состав ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости/имеющихся в наличии для продажи:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Инвестиции в долевые ценные бумаги		
Простые акции АО «KEGOC»	4,343,540	-
Простые акции АО «Цеснабанк»	4,197,735	-
Простые акции АО «Эксимбанк Казахстан»	1,002,478	-
Простые акции АО «МРЕК»	888,962	-
Простые акции АО «Баян Сулу»	664,794	-
Простые акции АО «DeltaBank»	497,785	-
Простые акции АО «KazTransCom»	376,655	-
Простые акции АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования»	215,704	-
Простые акции Простые акции АО «Темирбанк»	168,139	-
Простые акции АО Eurasian Natural Resources Corp. PLC	94,952	-
Простые акции АО «АТФ Банк»	83,511	-
Простые акции АО «Альянс Банк»	65,029	-
Простые акции АО «Mineral Resources of Central Asia»	11,043	-
Простые акции АО «БТА Банк»	-	1,548,098
Простые акции АО «Нурбанк»	126,546	-
Депозитарные расписки АО «Казактелеком»	8	-
Депозитарные расписки АО «БТА Банк»	-	1,768,156
Привилегированные акции АО «Народный Банк Казахстана»	27,135,781	-
Привилегированные акции АО «Астана Финанс»	5,180,625	-
Привилегированные акции АО «Цеснабанк»	4,174,388	-
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	2,365,286	-
Привилегированные акции АО «Темирбанк»	338,328	-
Привилегированные акции АО «Казкоммерцбанк»	153,458	-
Привилегированные акции АО «Банк ЦентрКредит»	71,210	-
Привилегированные акции АО «Альянс Банк»	60,847	441
Привилегированные акции АО «SAT&Company»	57,846	-
Привилегированные акции АО «Карагандинский асбестоцементный завод»	700	879,377
Привилегированные акции АО «Mineral Resources of Central Asia»	-	250,700
Привилегированные акции АО «Эксимбанк Казахстан»	388,734	-
Итого не котируемые долевые ценные бумаги	52,664,084	4,446,772
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(69,590)	(835,622)
Итого неликвидные/некотируемые долевые ценные бумаги	52,594,494	3,611,150

*неликвидные ценные бумаги в соответствии с Правилами, п.31-2, 43-1



**17. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ
ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ**

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,908,450,225	225,057,411
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	17,890,070	-
Облигации Правительства Турции	9,009,549	-
Муниципальные облигации Акимата г.Алматы	5,453,782	-
Итого государственные облигации	1,940,803,626	225,057,411
Корпоративные облигации		
Облигации АО «Досжан Темир Жолы» (дефолт в последующем задолженность частично погашена)	-	6,615,339
Облигации АО ДБ «Сбербанк России»	-	5,306,061
Облигации АО «Банк ЦентрКредит»	59,147,348	5,080,255
Облигации АО «Евразийский банк»	104,355,550	2,996,132
Облигации АО «Kaspi Bank»	44,282,080	2,944,491
Облигации АО «Евразийский банк развития»	77,480,422	2,050,653
Облигации АО «Продкорпорация»	22,679,803	2,007,228
Облигации АО «Цеснабанк»	92,409,316	1,935,851
Облигации АО «Казэкспорттастык»	-	1,463,976
Облигации АО «Нурбанк»	32,199,871	1,101,167
Ипотечные облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	-	1,071,912
Облигации АО «Темирбанк»	-	203,165
Облигации АО «Народный банк Казахстана»	146,933,705	-
Ипотечные облигации АО «БТА Ипотека»	3,508,496	-
Облигации АО «АТФ Банк»	5,810,506	-
Облигации АО «Эксимбанк Казахстан»	2,987,416	-
Облигации АО ДБ «Сбербанк России»	44,102,091	-
Еврооблигации АО ДБ «Сбербанк России»	8,154,382	-
Облигации «Европейский инвестиционный банк»	3,608,898	-
Облигации «Европейский Банк реконструкции и развития»	1,377,021	-
Инфраструктурные облигации «Батыс Транзит»	8,115,854	-
Ипотечные Облигации АО «Казахстанская ипотечная компания»	35,806,910	-
Облигации АО «Хоум Кредит Банк»	10,650,025	-
Облигации АО «Казкоммерцбанк»	121,809,524	-
Облигации АО «ДБ Альфа-Банк»	2,726,321	-
Облигации АО «Банк KassaNova»	196,680	-
Облигации АО «DeltaBank»	23,396,254	-
Облигации АО «Bank RBK»	55,164,395	-
Облигации АО «AsiaCreditBank»	11,728,047	-
Облигации АО «AMF Group»	1,497,234	-
Облигации «CentralAsiaCement»	618,600	-
Облигации «KazagroNatl MGMT»	7,176,516	-
Облигации АО «Агрокредкорпорация»	1,236,568	-
Облигации АО «БРК-Лизинг»	1,028	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	52,209,751	-
Облигации АО «Имсталькон»	3,512,947	-
Облигации АО «КТЖ»	12,566,994	-
Облигации АО «НАК«Казатомпром»	2,265,47	-
Облигации АО «НАК АО «Национальная компания «Казахстан инжиниринг»	12,141,33	-



Облигации АО «Павлодарэнерго»	7,039,842	-
Облигации АО «Самрук Энерго»	2,368,232	-
Облигации АО «СевКазЭнерго»	6,997,343	-
Облигации АО «Самрук Казына»	69,712,908	-
Облигации АО «ЦАТЭК»	14,293,588	-
Облигации АО «НГСК КазСтройСервис»	9,584,534	-
Облигации АО «КазМунайГаз»	95,689,891	-
Облигации ТОО «Innova Investment»	2,799,496	-
Облигации ТОО «Беккер и к»	1,328,624	-
Облигации ТОО «Корпорация АПК-Инвест»	17,067,047	-
Облигации «Astrazeneca PLC»	176,483	-
Облигации «Akbank»	552,923	-
Облигации «Barclays Bank PLC»	1,022,695	-
Облигации «Caterpillar INTL FIN LTD»	275,814	-
Облигации «IBM STK»	85,617	-
Облигации «International Bank of Azerbaijan»	46,403,825	-
Облигации «KFW INTL Finance»	208,013	-
Облигации «KoreaDevelopmentBank»	3,686,230	-
Облигации «Morgan Stanley»	2,041,335	-
Облигации «Rabobank Nederland»	860,258	-
Облигации «Rosneft Oil Co via»	2,755,555	-
Облигации «Russian Agricultural Bank»	1,694,453	-
Облигации «Samarco Mineracao SA»	357,988	-
Облигации «Southern Copper»	265,395	-
Облигации «Turkiye Vakiflar Bankasi»	1,650,942	-
Облигации «Turkiye is Bankasi A.S.»	2,645,780	-
Облигации «Unicredit SPA»	1,046,912	-
Облигации «VTB Capital S.A.»	5,309,574	-
Облигации ОАО «Газпром»	14,660,958	-
Облигации АО «Казинвестбанк»	1,378,914	-
Итого корпоративные облигации	1,325,818,529	32,776,230
Резерв под обесценение (Примечание 9)	-	(56,486)
Итого корпоративные облигации, нетто	1,325,818,529	32,719,744
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/инвестиции, удерживаемые до погашения	3,266,622,155	257,777,155

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости/ инвестиции, удерживаемые до погашения, включали начисленное вознаграждение в сумме 74,960,438 тысяч тенге и 3,166,208 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Схема создала резерв под обесценение по следующим ценным бумагам, включенным в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/ инвестиции, удерживаемые до погашения:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корпоративные облигации		
Облигации АО «Темирбанк»	-	20,991
Облигации АО «Банк Центркредит»	-	35,495
	-	56,486



18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	3,136,579	1,034,383
Начисленный купон по погашенным и выплаченным облигациям	-	2,066,453
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение	18,287,250	5,795,332
Просроченное начисленное вознаграждение по депозитному вкладу	-	1,000
	21,423,829	8,897,168
Резерв под обесценение (Примечание 9)	(2,541,701)	(6,289,348)
Итого прочие активы	18,882,127	2,607,820

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.

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 Национальным Банком РК. 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. Совет директоров Фонда регулярно получает информацию, которая позволяет отслеживать финансовое положение Схемы, анализировать и оценивать деятельность Схемы в течение каждого отчетного периода.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения чистых пенсионных активов Схемы, если 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.



Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

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

Риск изменения ставок вознаграждения

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

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

Риск изменения ставок вознаграждения 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.

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 2014 и 2013 годов может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге	2014 год	2013 год
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(202,856,878)	(60,530,316)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	202,856,878	60,530,316

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год, возникающих в результате изменений справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменений ставок вознаграждения на основании позиции, существующей по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов и упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов, может быть представлен следующим образом:

В тысячах тенге	2014 год	2013 год
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(165,850,590)	(43,255,920)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	165,850,590	43,255,920



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. Более подробная информация в отношении того, насколько Схема подвержена валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 24.

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курса доллара США и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2014 год	2013 год
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
5% рост курса доллара США по отношению к тенге	24,339,548	34,499,028
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(24,339,548)	(34,499,028)
5% рост курса других валют по отношению к тенге	1,693,565	4,369,512
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(1,693,565)	(4,369,512)

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 долевым финансовым инструментам.

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 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов всех долевого ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2014 год	2013 год
	Изменение чистых пенсионных активов	Изменение чистых пенсионных активов
5% рост курсов долевого ценных бумаг	7,723,298	6,498,552
5% снижение курсов долевого ценных бумаг	(7,723,298)	(6,498,552)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Схемы. Фонд проводит постоянный мониторинг эмитентов 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.

Финансовые активы оцениваются в соответствии с кредитными рейтингами, присвоенными рейтинговым агентством «Standard&Poor's». Наивысший возможный рейтинг - «AAA».



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ
 РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам инвестиций, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

В тысячах тенге	Рейтинг	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	BBB	154,652,273	19,669,414
Срочные вклады в банках	AA-	8,442,278	-
	A-	223,964,667	-
	BBB+	2,712,110	-
	BBB	96,029,423	-
	BBB-	-	35,748,738
	BB+	3,278,667	-
	BB	174,977,959	-
	BB-	200,793,431	15,436,747
	B+	-	41,830,919
	B	-	18,183,826
	B-	-	28,740,307
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	Без рейтинга	53,391,027	11,308,655
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости/Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	AAA	47,423,334	27,328,992
	AA+	8,677,274	-
	AA-	75,196,374	-
	A+	5,550,078	2,269,472
	A	30,697,919	8,962,159
	A-	4,183,690	993,264
	BBB+	637,734	427,903,633
	BBB	11,624,021	23,573,743
	BBB-	34,107,187	42,172,142
	BB+	2,989,616	2,459,095
	BB	153,458	10,246,215
	BB-	3,464,160	21,263,790
	B+	-	23,897,040
	B	13,810,881	41,106,050
	B-	307,606	16,206,482
	CCC+	-	8,539,690
	CCC	125,876	1,819,535
	Без рейтинга	81,367,340	129,327,819
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/Инвестиции, удерживаемые до погашения	AAA	50,449,401	-
	AA+	1,448,781	-
	AA	35,755,605	-
	AA-	14,391,643	-
	A	275,814	-
	A-	97,981,344	-
	BBB+	2,020,106,278	225,057,411



	BBB	51,614,228	1,071,912
	BBB-	158,896,467	7,356,715
	BB+	69,063,480	-
	BB	13,792,273	-
	BB-	207,538,552	4,013,953
	B+	113,513,796	4,151,862
	B	66,106,352	4,082,694
	B-	4,962,776	1,463,976
	CCC+	1,378,913	182,174
	CCC	12,440,712	326,323
	Без рейтинга	346,905,740	10,070,135
Прочие активы	Без рейтинга	18,882,127	2,607,820
Итого финансовые активы		4,524,062,665	1,219,372,702

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 НБ РК. 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 ценных бумаг в портфеле, типу финансовых инструментов и валюте;
- для отслеживания притока и оттока денежных средств Схемы;
- для оценки и контроля риска, связанного с ликвидностью Схемы, с целью обеспечения наличия средств, необходимых для выполнения обязательств по мере их наступления.

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



20. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**Отношения контроля**

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов управление деятельностью Схемы осуществляет Фонд, который, в свою очередь, принадлежит Правительству Республики Казахстан и 100 процентов выпущенных акций, которого передано в управление Национальному Банку РК.

Операции со связанными сторонами

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:

	НБРК		Фонд	Прочие государственные организации		Итого
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма
<i>В тысячах тенге</i>						
Отчет о чистых пенсионных активах						
Обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	-	(1,668,995)	-	-	(1,668,995)
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов						
Комиссионные расходы	-	-	(26,423,162)	-	-	(26,423,162)

По состоянию на 31 декабря 2013 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 2013 года, составили:

	НБРК		Фонд	Прочие государственные организации		Итого
	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма	Сумма	Средняя ставка вознаграждения	Сумма
<i>В тысячах тенге</i>						
Отчет о чистых пенсионных активах						
Обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	-	(1,087,225)	-	-	(1,087,225)
Отчет об изменениях чистых пенсионных активов						
Комиссионные расходы	-	-	(4,906,243)	-	-	(4,906,243)



21. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Оценка справедливой и текущей стоимости финансовых активов производится в соответствии с Правилами.

Руководство считает, что данные Правила являются лучшим индикатором для определения справедливой стоимости в соответствии с МСФО.

Предполагаемая справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, и срочных вкладов в банках, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, приведена ниже:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2013 года
<i>В тысячах тенге</i>	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы				
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости/инвестиции, удерживаемые до погашения	3,100,965,314	3,266,622,155	248,851,465	257,777,155
Срочные вклады в банках	714,451,671	710,198,534	140,725,555	139,940,537

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	149,621,138	170,695,410	320,316,548

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Рыночные котировки	Методы оценки, использующие доступные данные рынка	Всего
Активы			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	637,496,380	150,572,741	788,069,121

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Схемы отсутствуют финансовые инструменты, методы, оценки справедливой стоимости которых основаны на использовании нерыночных исходных данных.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действенно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.



22. СРЕДНИЕ ЭФФЕКТИВНЫЕ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения для процентных активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов. Данные эффективные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов.

	2014 Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			2013 Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Срочные вклады в банках	8.81%	-	-	7.09%	4.5%	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	15.26%	-	-	7.11%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости /Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9.16%	0.70%	1.65%	5.92%	3.59%	5.60%
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости /Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.95%	6.42%	6.89%	5.47%	-	-

23. АНАЛИЗ СРОКОВ ПОГАШЕНИЯ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Схемы по состоянию на 31 декабря 2014 года:

В тысячах тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	154,652,273	-	-	-	-	-	-	154,652,273
Срочные вклады в банках	6,341,784	4,784,507	44,615,458	108,439,933	546,016,863	-	-	710,198,535
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	53,391,027	-	-	-	-	-	-	53,391,027
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	-	9,743,106	38,771,709	49,346,897	67,988,877	154,465,959	-	320,316,548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,093,580	34,648,493	146,983,183	780,923,249	2,264,973,650	-	-	3,266,622,155
Прочие активы	3,136,579	-	-	-	-	-	15,745,548	18,882,127
Итого активы	256, 615, 243	49,176,105	230,370,350	938,710,070	2,878,979,390	154,465,959	15,745,548	4,524,062,665
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссии	1,668,995	-	-	-	-	-	-	1,668,995
Производные инструменты	3,254,056	1,246,316	-	-	-	-	-	4,500,372
Прочие обязательства	69,945	-	-	-	-	-	-	69,945
Итого обязательства	4,992,996	1,246,316	-	-	-	-	-	6,239,312
Нетто-позиция на 31 декабря 2014 года	251,622,247	47,929,789	230,370,350	938,710,070	2,878,979,390	154,465,959	15,745,548	4,517,823,353



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПЕНСИОННОЙ СХЕМЫ С УСТАНОВЛЕННЫМ РАЗМЕРОМ ВЗНОСОВ ЗА 2014 ГОД (продолжение)

Ниже следующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Схемы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	19,699,414	-	-	-	-	-	-	19,699,414
Срочные вклады в банках	1,896,580	21,228,731	59,440,953	57,374,273	-	-	-	139,940,537
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,308,655	-	-	-	-	-	-	11,308,655
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	97,652	12,285,137	25,691,082	205,039,712	493,109,395	51,846,143	-	788,069,121
Инвестиции, удерживаемые до погашения	37,867	2,279,049	5,399,767	28,860,867	221,199,605	-	-	257,777,155
Прочие активы	1,034,383	-	-	-	-	-	1,573,437	2,607,820
Итого активы	34,044,551	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,219,372,702
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссии	1,087,225	-	-	-	-	-	-	1,087,225
Прочие обязательства	123,435	-	-	-	-	-	-	123,435
Итого обязательства	1,210,660	-	-	-	-	-	-	1,210,660
Нетто-позиция на 31 декабря 2013 года	32,833,891	35,792,917	90,531,802	291,274,852	714,309,000	51,846,143	1,573,437	1,218,162,042

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Схемы представляют собой договоры с фиксированной ставкой вознаграждения, сроки пересмотра ставок вознаграждения по договорам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

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

24. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В РАЗРЕЗЕ ВАЛЮТ

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Схемы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года:

В тысячах тенге	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	139,287,361	13,758,813	1,606,098	154,652,273
Срочные вклады в банках	710,198,535	-	-	710,198,535
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	53,391,027	-	-	53,391,027
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	200,336,059	104,963,433	15,017,056	320,316,548
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,865,940,396	381,827,521	18,854,238	3,266,622,155
Прочие активы	17,307,327	1,574,800	-	18,882,127
Итого активы	3,986,460,705	503,134,568	35,477,392	4,524,062,665
Обязательства				
Кредиторская задолженность по комиссии	1,668,995	-	-	1,668,995
Производные инструменты	-	4,500,372	-	4,500,372
Прочие обязательства	69,945	-	-	69,945
Итого обязательства	1,738,940	4,500,372	-	6,249,317
Нетто-позиция на 31 декабря 2014 года	3,984,721,765	497,624,196	35,477,392	4,517,823,353



В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Схемы в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3,245,145	16,255,553	168,716	19,669,414
Срочные вклады в банках	124,040,701	15,899,836	-	139,940,537
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	11,308,655	-	-	11,308,655
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	667,635,931	98,585,621	21,847,569	788,069,121
Инвестиции, удерживаемые до погашения	257,450,833	326,322	-	257,777,155
Прочие активы	2,607,820	-	-	2,607,820
Итого активы	1,066,289,085	131,067,332	22,016,285	1,219,372,702
Обязательства				
Кредиторская задолженность по комиссии	1,198,091	-	-	1,198,091
Прочие обязательства	12,569	-	-	12,569
Итого обязательства	1,210,660	-	-	1,210,660
Нетто-позиция на 31 декабря 2013 года	1,065,078,425	131,067,332	22,016,285	1,218,162,042

25. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансовой деятельности Схемы повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

26. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ СХЕМЫ

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была подписана руководством Фонда 13 февраля 2015 г.

От имени руководства Фонда:

Медеушеева Д.Т.

Председатель Правления

13 февраля 2015 года
г. Алматы




Куатова А.Ш.

Главный бухгалтер

13 февраля 2015 года
г. Алматы



Сериясы МФЮ - 2



№ 0000069

МЕМЛЕКЕТТІК ЛИЦЕНЗИЯ

Аудиторлық қызметпен айналысуға
жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне

Алматы облысы Қарасай ауданы Рахат с. СТН 090500030656

Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қолданылу мерзімі
шектеусіз бас лицензия.

Лицензияны берген орган Қазақстан Республикасының

Қаржы министрлігі,
Қаржылық бақылау комитеті

Басшы

М.О.

Лицензияның берілген күні

2010

жылғы

5

қазан

Астана

қаласы

Серия МФЮ - 2



№ 0000069

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

Выдана

Товариществу с ограниченной ответственностью

«UNY SARA Consulting»

Алматинская область Карасайский район с. Рахат

РНН 090500030656

на занятие аудиторской деятельностью.

Генеральная лицензия без ограничения срока действия на всей
территории Республики Казахстан.

Орган, выдавший лицензию

Министерство финансов

Республики Казахстан

Руководитель

М.П.

Комитет финансового контроля

Бейсембаев М.Т.

Дата выдачи лицензии

5

октября

2010 г.

Город

