

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»

Целевые накопления и целевые активы
сформированные за счет перечислений
из Национального фонда Республики Казахстан

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за период с 1 января 2024 года
по 31 декабря 2024 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ 2024 ГОДА ПО 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:	
Отчет о чистых целевых активах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в чистых целевых активах	8
Примечания к финансовой отчетности	9-16

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Заявление Руководства об Ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года

Руководство Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение целевых накоплений и целевых активов, сформированных за счет перечислений из Национального фонда Республики Казахстан (далее – «Целевые активы»), по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых целевых активах за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, в соответствии с Правилами предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 и Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 (далее – «СФО»). При составлении финансовой отчетности, Фонд, как отчитывающаяся организация, использует понятие «Целевые активы».

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за период, с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 6 марта 2025 года.

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления



6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности целевых накоплений и целевых активов, сформированных за счет перечислений из Национального фонда Республики Казахстан (далее - «Целевые активы») Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о чистых целевых активах по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в чистых целевых активах за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Целевых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за период с 1 января 2024 года по 31 декабря 2024 года в соответствии с Правилами предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 41 и Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 (далее – «СФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Целевым активам в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости)* Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности, в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

Важные обстоятельства – принцип бухгалтерского учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором приведены принципы учета. Данная финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Целевыми активами требований регулирующего органа. Как следствие, финансовая отчетность может быть непригодна для других целей. Это не привело к модификации нашего мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку и способности Целевых активов продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается прекратить деятельность по Целевым активам или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Целевых активов;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Целевых активов продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Целевые активы утратят способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

гир Жилысбаев
еральный директор

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Отчет о Чистых Целевых Активах
по состоянию на 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	3	13,662,258
Итого активы		13,662,258
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Целевые накопления	4	13,329,097
Обязательства по выплате целевых накоплений	5	333,161
Итого обязательства		13,662,258
Итого чистые активы		-

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-16 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Отчет о движении денежных средств
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Приме- чания	За период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Поступление целевых активов	4	13,731,931
Выплаты целевых накоплений	5	(2,237,339)
Приток денежных средств от операционной деятельности		11,494,592
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		11,494,592
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		
		-
Влияние от пересчета движений денежных средств в валюту представления	4	2,167,666
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	13,662,258

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-16 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Отчет об изменениях в чистых целевых активах
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	За период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024
Целевые активы	1	13,731,931
Целевые накопления	3	(13,329,097)
Выплаты целевых накоплений, включая обязательства к выплате	5	(2,570,500)
Влияние от пересчета движений денежных средств в валюту представления	4	2,167,666
Изменения в чистых целевых активах		-
Чистые целевые активы на начало периода		-
Чистые целевые активы на конец периода		-

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2025 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-16 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

Данная финансовая отчетность отражает целевые накопления и целевые активы, сформированные за счет перечислений из Национального фонда Республики Казахстан (далее - «Целевые активы»), согласно Правилам предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан («НБРК») от 28 января 2016 года № 41 и Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной постановлением Правления НБРК от 1 июля 2011 года № 69 (далее – «СФО»), Правилам формирования и учета целевых требований, целевых накоплений и выплат целевых накоплений, а также начисления целевых требований, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 января 2024 года № 16 (далее – правовые акты Республики Казахстан).

С 1 января 2024 года введена программа «Национальный фонд – детям» (далее – Программа). Согласно Программе всем детям (участникам целевых требований) – гражданам Казахстана ежегодно начисляется 50% от усредненного за восемнадцать лет, предшествующих отчетному году, инвестиционного дохода Национального фонда Республики Казахстан (далее – целевые требования), а также ежегодно начисляется инвестиционный доход на сумму целевых требований по состоянию на конец года, предшествующего отчетному году.

Участником целевых требований считается гражданин Республики Казахстан, не достигший восемнадцати лет, имеющий право на целевые требования.

Согласно Бюджетному кодексу от 4 декабря 2008 года № 95-IV, целевые требования – обязательства Правительства Республики Казахстан перед гражданами Республики Казахстан, не достигшими восемнадцати лет, формируемые ежегодно за счет пятидесяти процентов от усредненного за восемнадцать лет, предшествующих отчетному году, инвестиционного дохода Национального фонда Республики Казахстан, и усредненного за восемнадцать лет, предшествующих отчетному году, инвестиционного дохода, ежегодно начисляемого на данную сумму.

Законодательством Республики Казахстан определено, что Целевые активы – деньги, предназначенные для обеспечения и осуществления выплат целевых накоплений.

В соответствии с положениями Социального кодекса РК от 20 апреля 2023 года № 224-VII (далее – Социальный кодекс), АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») осуществляет обязанности в части учета целевых накоплений и целевых активов, выплат целевых накоплений, формирования отчетности по целевым накоплениям и активам и уполномочен на осуществление ведения учета целевых активов, учет и зачисление целевых накоплений на целевые накопительные счета, выплаты целевых накоплений получателю целевых накоплений с целевого накопительного счета уполномоченному оператору, учет возвратов целевых накоплений. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан» (далее - «КГИП»).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Фонд получил от НБРК отчет о формировании и использовании Национального фонда Республики Казахстан за 2022 год, утвержденный Указом Президента Республики Казахстан №249 от 8 июня 2023 года, содержащий информацию об усредненной ставке инвестиционного дохода и сумме целевых требований за 2022 год

Коммиссионное вознаграждение Фонда за осуществление деятельности в отношении учета и отчетности по целевым накоплениям и активам действующим пенсионным законодательством не предусмотрено.

Бюджетным кодексом РК от 4 декабря 2008 года № 95-IV, установлено, что средства из Национального фонда Республики Казахстан расходуются, в том числе на покрытие расходов по оплате банковских услуг, связанных с переводами и выплатами целевых накоплений.

Правила предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденные постановлением Правления НБРК от 28 января года 2016 года № 41, и Инструкция по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденная постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69, не содержат требований по выделению и отдельному учету затрат и расходов, таких как капитальные затраты, операционные расходы и прочие затраты, понесенные в отношении учета и отчетности по целевым накоплениям и активам.

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Целевые активы будут продолжать деятельность в обозримом будущем.

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

Данная финансовая отчетность не содержит сравнительных данных, так как Схема за счет Целевые накопления и целевые активы сформированные за счет перечислений из Национального фонда Республики Казахстан начала свои операции с 1 января 2024 года (Примечание 1).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахских тенге)

Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Правилами предоставления финансовой отчетности финансовыми организациями, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января года 2016 года № 41 и Инструкцией по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года № 69 (далее – «СФО»). СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности Целевых активов. Международные стандарты финансовой отчетности (далее – «МСФО») применяются для вопросов, не регулируемых СФО. В частности, перевод в валюту представления был выполнен в соответствии с МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее – «тыс. тенге»), если не указано иное.

Учет целевых требований и целевых накоплений

Начисление целевых требований участникам целевых требований осуществляется ежегодно до достижения ими восемнадцати лет и прекращается в случае утраты гражданства, либо смерти или вступления в законную силу решения суда об объявлении умершим участника целевых требований.

Правовыми актами Республики Казахстан определен порядок формирования и учета целевых требований, целевых накоплений и выплат целевых накоплений, а также начисления целевых требований.

При этом целевые требования инвестируются Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в финансовые инструменты в рамках инвестиционной деятельности по управлению Национальным фондом Республики Казахстан (далее – «Нацфонд») до года достижения восемнадцатилетнего возраста участником целевых требований. При этом учет данных требований ведется Нацфондом.

В год, когда гражданину Республики Казахстан исполнится восемнадцать лет, его целевые требования обретают статус целевых накоплений, выраженных в виде денежного эквивалента в долларах США. После зачисления денег на счет целевых активов Фонда, открытый в НБРК в долларах США, Целевые активы не инвестируются в финансовые инструменты. Целевые накопления формируются за счет зачисленных денежных средств на счет целевых активов.

Получатели целевых накоплений, достигшие восемнадцати лет, вправе использовать их в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования. Обязательства по выплате целевых накоплений формируются путем суммы, заявленной к выплате получателями, со счета целевых накоплений для последующей выплаты.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В случае смерти либо вступления в силу решения суда об объявлении умершим участника целевых требований или получателя целевых накоплений, имеющего целевые накопления, такие целевые накопления наследуются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Выплаты целевых накоплений осуществляются в долларах США на банковские счета получателей целевых накоплений, открытые у уполномоченного оператора, а также на банковские счета наследников умерших либо объявленных умершими вступившим в законную силу решением суда участников целевых требований или получателей целевых накоплений, открытые у уполномоченного оператора в долларах США в соответствии с договором текущего счета в иностранной валюте №612 НБ от 7 декабря 2023 года заключенного с НБРК.

Выплаты целевых накоплений не осуществляются в случае прекращения гражданства Республики Казахстан участника целевых требований либо получателя целевых накоплений.

Целевые накопления получателя целевых накоплений, которые были не использованы в течение десяти лет после достижения получателем целевых накоплений восемнадцатилетнего возраста, Фонд переводит с целевого накопительного счета на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Целевых активов, измеряются в казахстанских тенге, валюта первичной экономической среды, в которой функционируют Целевые активы («функциональная валюта») доллары США.

Валютой представления настоящей финансовой отчетности Целевых активов является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно.

Операции в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности Целевых активов, денежные активы и обязательства, выраженные в функциональной валюте, по состоянию на отчетную дату переводятся в казахстанские тенге по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату, а движение денежных средств, выраженных в функциональной валюте – по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курс обмена, использованный Целевыми активами при подготовке данной финансовой отчетности, был следующим:

	31 декабря 2024 года
Доллар США	525.11

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК. Денежные средства на текущем счете в НБРК предназначены исключительно для выплат целевых накоплений гражданам Республики Казахстан, достигшим восемнадцати лет.

	31 декабря 2024 года
Текущий счет в НБРК	13,662,258
Итого денежные средства и их эквиваленты	13,662,258

4. Целевые накопления

Сумма Целевых активов, зачисленных в 2024 году на счет Фонда, составила 30,640,003.80 долларов США, из расчета на количество получателей целевых накоплений 304,815 человек. На одного участника Программы сумма целевых накоплений составила 100.52 долларов США. Для отражения в данной финансовой отчетности сумма целевых накоплений, зачисленных в 2024 году на целевые накопительные счета, составила 13,731,931 тыс. тенге по курсу 448.17 долларов США на 30 января 2024 года.

Целевые накопления на начала года	13,731,931
Выплаты целевых накоплений в течение года	(2,237,339)
Обязательства к выплате	(333,161)
Влияние от пересчета движений денежных средств в валюту представления	2,167,666
Целевые накопления на конец года	13,329,097

5. Выплаты целевых накоплений

	За период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024
На улучшение жилищных условий	1,273,858
На образование	963,329
Наследникам	152
Итого выплаты целевых накоплений	2,237,339
Обязательства по выплате целевых накоплений	333,161
Итого выплаты целевых накоплений, включая обязательства к выплате	2,570,500

Выплаты целевых накоплений в 2024 году составили 4,622,106 долларов США (эквивалент 2,570,500 тыс. тенге, по курсам, действовавшим на дату осуществления выплат с целевых накопительных счетов).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Целевые активы понесут убытки вследствие того, что его контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Кредитный рейтинг НБРК на уровне «BBB», прогноз – стабильный. ключевым фактором рейтинга является сохранение значительных внешних резервов и фискальной стабильности, устойчивость к внешним потрясениям.

Исключается вероятность невыплаты сумм Целевых активов по обязательствам Правительства Республики Казахстан перед гражданами Республики Казахстан, поэтому Целевые активы имеют низкий кредитный риск.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Целевые активы не смогут выполнить свои обязательства при их наступлении. Управление риском ликвидности является одним из основных направлений процесса управления рисками Целевых активов и осуществляется посредством анализа движения денежных средств. Вероятность невыплаты сумм Целевых активов по обязательствам Правительства Республики Казахстан исключена.

Валютный риск

Активы и обязательства Целевых активов выражены в одной валюте – доллары США.

7. Условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. Также существенное влияние на состояние экономики оказывают государственные расходы на крупные инфраструктурные проекты и различные программы социально-экономического развития страны.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В 2024 продолжился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, которого введены экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2024 году средняя цена на нефть марки Brent составила 81 доллар США за баррель (2023 год: 83 доллара США за баррель). По итогам 2024 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.4% в годовом выражении (2023 год: рост составил 5.1%). В 2024 году инфляция в стране замедлилась, составив 8.6% в годовом исчислении (2023 год: 9.8%).

В течение 2024 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 14.25% до 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. НБРК придерживается денежно-кредитной политики в режиме инфляционного таргетирования при плавающем обменном курсе тенге. Официальный обменный курс тенге к доллару США изменился с 454.56 тенге за доллар США на 1 января 2024 года до 525.11 тенге на 31 декабря 2024 года. Сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

В 2024 году динамика годовой и месячной инфляции в Казахстане, как и экономический рост складывались в рамках траектории базового прогноза. Наибольший рост продолжают демонстрировать инфляция платных и рыночных услуг. Наблюдается ускорение инфляции у крупного торгового партнера России и рост цен на мировых продовольственных рынках.

Совокупные денежно-кредитные условия смягчились на фоне ослабления обменного курса, снижения процентных ставок в реальном выражении из-за возросшей инфляции, а также ее повышенных прогнозов на предстоящие годы. 29 ноября 2024 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Казахстана (далее – Комитет), на основании обновленных прогнозов, анализа и оценки баланса рисков и инфляции, принял решение снизить базовую ставку до 15.25% годовых с коридором +/-1%. На фоне волатильности на финансовых и энергетических рынках Комитет на будет внимательно отслеживать необходимость дополнительного ужесточения денежно-кредитной политики для скорейшего возврата инфляции к траектории устойчивого замедления и достижения таргета в 5.00%».

Руководство Фонда следит за текущими изменениями в экономической, политической и геополитической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Фонда в ближайшем будущем.

8. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Ведение текущего счета в иностранной валюте осуществляет НБРК, на основании договора №612 НБ от 7 декабря 2023 года, заключенного между НБРК и Фондом. По состоянию на 31 декабря 2024 года Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице КГИП.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Целевые Активы

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за период с 1 января 2024 по 31 декабря 2024 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки по счетам, по операциям со связанными сторонами
Целевых активов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составили:

	НБРК	Фонд	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых целевых активах АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	13,662,258	-	13,662,258	13,662,258

9. События после отчетного периода

Согласно информации от НБРК от 18 октября 2024 года с изменениями и дополнениями
от 28 января 2025 года, сумма целевых требований за 2024 год, зачисленных в 2025 году на
цельные накопительные счета, составила 76,402,744.38 долларов США.