

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195

Об утверждении Стандарта финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»

(с [изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2026 г.](#))

Пreamбула изложена в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.22 г. № 122 (введено в действие с 1 января 2023 г.) ([см. стар. ред.](#)); [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 24.12.25 г. № 105 (введено в действие с 1 января 2026 г.) ([см. стар. ред.](#))

В соответствии с подпунктом 1) [пункта 6 статьи 20](#) Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», подпунктом 13) абзаца четвертого части второй [пункта 19](#) Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемый [Стандарт финансовой отчетности](#) «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам».

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального [опубликования](#).

**Председатель
Национального Банка**

Г. Марченко

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство финансов
Республики Казахстан
Министр Б. Жамишев
29 августа 2013 года

Утверждены
[постановлением](#) Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 26 июля 2013 года № 195

**Стандарт финансовой отчетности
«Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам»**

1. Цель и сфера действия

Пункт 1 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.22 г. № 122 (введено в действие с 1 января 2023 г.) ([см. стар. ред.](#)); [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 24.12.25 г. № 105 (введено в действие с 1 января 2026 г.) ([см. стар. ред.](#))

1. Настоящий Стандарт финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам» (далее - Стандарт) разработан в соответствии с подпунктом 1) [пункта 6 статьи 20](#) Закона Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», подпунктом 13) абзаца четвертого части второй [пункта 19](#) Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан», предназначен для ведения бухгалтерского учета пенсионных активов и составления финансовой отчетности в отношении пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда и добровольных накопительных пенсионных фондов (далее - фонд).

2. Целью Стандарта является определение особенностей ведения бухгалтерского учета и представления информации по пенсионным активам, подлежащей раскрытию в финансовой отчетности фондом.

Пункт 3 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 19.12.22 г. № 122 (введено в действие с 1 января 2023 г.) (см. стар. ред.)

3. Вопросы, не урегулированные Стандартом, регулируются [Законом](#) Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» и [международными стандартами финансовой отчетности](#) (далее - МСФО).

4. Для ведения бухгалтерского учета и составления фондом финансовой отчетности по собственным активам фондом применяются МСФО.

2. Понятия, используемые в Стандарте

5. Для целей Стандарта используются понятия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и МСФО.

3. Ведение бухгалтерского учета пенсионных активов

Параграф 1. Бухгалтерский учет пенсионных активов

Пункт 6 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.11.23 г. № 87 (введено в действие с 1 января 2024 г.) (см. стар. ред.)

6. Бухгалтерский учет пенсионных активов, в том числе операций по получению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат осуществляется в соответствии с [Инструкцией](#) по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, осуществляемых единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 1 июля 2011 года №69 «Об утверждении Инструкции по ведению бухгалтерского учета операций с пенсионными активами, целевыми активами и целевыми накоплениями, осуществляемыми единым накопительным пенсионным фондом и добровольными накопительными пенсионными фондами» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №7118).

Параграф 2. Первоначальное признание финансовых активов

7. Исключен в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 26.02.14 г. № 30 (*см. стар. ред.*)

Стандарт дополнен пунктом 7-1 в соответствии с [постановлением](#) Правления Национального Банка РК от 26.02.14 г. № 30; изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 27.11.23 г. № 87 (введено в действие с 19 декабря 2023 г.) (см. стар. ред.)

7-1. Фонд классифицирует финансовые активы по следующим категориям:

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

Отнесение финансовых активов фонда в одну из двух категорий, предусмотренных в части первой настоящего пункта, осуществляется в соответствии с [Правилами](#) осуществления учета и оценки пенсионных активов, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 26 июня 2023 года №58 «Об утверждении Правил осуществления учета и оценки пенсионных активов» (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №32997), (далее - Правила оценки).

Пункт 8 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 22.11.21 г. № 100 (введены в действие с 1 января 2022 г.) (см. стар. ред.)

8. Сделки по покупке и продаже финансовых активов, за исключением сделок с производными финансовыми активами, учитываются по методу учета по дате расчетов.

Датой расчетов является дата, на которую актив поставляется организации или организацией.

Бухгалтерский учет на дату расчетов предусматривает следующее:

- 1) признание актива в день его получения организацией;
- 2) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки организацией.

Расчет дохода или расхода от выбытия финансового актива осуществляется по методу ФИФО «первое поступление - первый отпуск» (далее - метод ФИФО).

Применение метода ФИФО заключается в том, что активы, приобретенные первыми, будут реализованы первыми.

9. Финансовые активы, 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.

Финансовые активы, 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.

Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, признаются в составе доходов или расходов.

Первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости в случаях, предусмотренных [международным стандартом финансовой отчетности](#) (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также, в случае если цена операции не является справедливой стоимостью актива.

Доход или расход от разницы цены операции и справедливой стоимости финансового актива, возникающий при первоначальном признании финансового актива признается в составе дохода или расхода.

Параграф 3. Последующий учет финансовых активов

10. Последующий учет финансовых активов, классифицированных в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», осуществляется по амортизированной стоимости, представляющей собой величину, в которой финансовые активы измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения путем использования счета резерва (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива.

Пункт 11 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 26.02.14 г. № 30 \(см. стар. ред.\)](#)

11. Дисконт или премия по финансовым активам амортизируется с применением метода эффективной ставки процента.

В пункт 12 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 26.02.14 г. № 30 \(см. стар. ред.\)](#); изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 \(см. стар. ред.\)](#)

12. Начисление дохода или расхода в виде вознаграждения осуществляется на ежедневной основе.

Амортизация дисконта или премии по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости, осуществляется на ежедневной основе.

Сумма обесценения финансовых активов, учитываемых в категории «оцениваемые по амортизированной стоимости», определяется в соответствии с [Правилами](#) оценки.

В пункт 13 внесены изменения в соответствии с [постановлением Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 \(см. стар. ред.\)](#)

13. Учет финансовых активов, классифицированных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется по справедливой стоимости. Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, осуществляется в соответствии с [Правилами](#) оценки.

Справедливая стоимость финансового актива и (или) источники информации справедливой стоимости торгуемых финансовых активов, учитываемых в категории «оцениваемые по справедливой стоимости», определяются в соответствии с [Правилами](#) оценки.

В бухгалтерском учете фонда активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежной организации, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционным портфелем в соответствии с законодательством иностранного государства, отражаются общей суммой по каждому зарубежному управляющему без детализации в разрезе каждого финансового инструмента.

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производится.

14. Аффинированные драгоценные металлы учитываются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с [Правилами](#) оценки.

15. Учет производных финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с [Правилами](#) оценки.

Пункт 16 изложен в редакции [постановления](#) Правления Национального Банка РК от 15.03.21 г. № 28 (см. стар. ред.)

16. Монетарные финансовые активы, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются ежедневно по рыночному курсу обмена валют, определенному в [порядке](#), предусмотренном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «О порядке определения рыночного курса обмена валюты» (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378).

Немонетарные финансовые активы, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются на дату оценки справедливой стоимости финансового инструмента по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказом Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 «О порядке определения рыночного курса обмена валюты» (зарегистрированными в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378).

Положительные и отрицательные курсовые разницы по финансовым активам признаются в составе дохода или расхода.

17. При продаже финансовых активов из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производится предварительная реклассификации данных финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости».

Параграф 4. Реклассификации финансовых активов

18. Реклассификация финансовых активов может осуществляться как из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, так из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, за исключением случая, предусмотренного в [пункте 17](#) Стандарта.

Параграф 5. Учет операций хеджирования

19. Бухгалтерский учет и отражение операций хеджирования, а также доходов и (или) расходов по ним, в финансовой отчетности фонда осуществляется в соответствии с МСФО.

20. Бухгалтерский учет операций хеджирования осуществляется следующим образом:

1) доходы или расходы от переоценки инструмента хеджирования по справедливой стоимости в бухгалтерском учете отражаются в качестве доходов или расходов;

2) балансовая стоимость хеджируемой статьи корректируется с учетом отнесенных к хеджируемому риску дохода или расхода по хеджируемой статье, данные доходы или расходы в бухгалтерском учете отражаются в качестве доходов или расходов.

21. При бухгалтерском учете операций хеджирования в составе доходов или расходов в финансовой отчетности признаются результаты взаимозачета изменений в справедливой стоимости инструмента хеджирования и хеджируемой статьи.

При составлении финансовой отчетности доходы и расходы по инструментам хеджирования отражаются на статье отчета о прибылях и убытках, в которой представлены доходы и расходы от хеджируемой статьи. Доходы и расходы, относящиеся к неэффективной части операции хеджирования, отражаются на статьях прочих доходов и расходов отчета о прибылях и убытках.

Заголовок параграфа 6 главы 3 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 13.09.19 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)

Параграф 6. Прекращение признания и восстановление финансовых активов

22. Фонд прекращает признание финансового актива в случаях:

- 1) истечения срока действия договорных прав на потоки денежных средств от этого финансового актива;
- 2) передачи договорных прав на получение потоков денежных средств от финансового актива, в случае если передача соответствует требованиям МСФО;
- 3) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости по истечении 180 (сто восьмидесятого) дня после создания 100 (сто) процентного размера резерва (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива;
- 4) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости по истечении 180 (сто восьмидесятого) дня после осуществления 100 (сто) процентного уменьшения стоимости в случаях, предусмотренных в [Правилах](#) оценки.

Пункт 23 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 13.09.19 г. № 155 \(см. стар. ред.\)](#)

23. Поступления денежных потоков в фонд по финансовому активу после прекращения признания данного финансового актива фондом подлежат признанию в бухгалтерском учете фонда в качестве доходов.

Если признание финансового актива было прекращено за счет резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива, поступление денег по данному финансовому активу относится на доходы от восстановления резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива.

Восстановление финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости, признание которых прекращено, осуществляется за счет доходов на основании независимой оценки, проведенной в соответствии с требованиями Правил оценки.

Восстановление финансовых активов оцениваемых по амортизированной стоимости, признание которых прекращено за счет резервов (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива, осуществляется за счет доходов от восстановления резервов (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива на основании независимой оценки, проведенной в соответствии с требованиями Правил оценки.

Параграф 7. Финансовая отчетность

Пункт 24 изложен в редакции [постановления Правления Национального Банка РК от 29.01.18 г. № 10 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 15.03.21 г. № 28 \(см. стар. ред.\)](#); [постановления Правления Национального Банка РК от 27.11.23 г. № 87 \(введено в действие с 1 января 2024 г.\) \(см. стар. ред.\)](#)

24. Финансовая отчетность фонда по пенсионным активам на территории Республики Казахстан представляется в национальной валюте Республики Казахстан.

Годовая финансовая отчетность фонда по пенсионным активам включает данные за текущий год и сравнительные данные как минимум за предыдущий год.

Финансовая отчетность фонда по пенсионным активам составляется отдельно от финансовой отчетности по собственным активам фонда.

Годовая финансовая отчетность, составляемая по пенсионным активам, состоит из отчета о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, отчета о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, отчета об изменениях в чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, отчета об изменениях в чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя и пояснительной записки.

Отчет о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, и отчет о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, раскрывает информацию об активах и обязательствах по пенсионным активам.

Пояснительная записка содержит информацию, дополняющую данные отчета о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, отчета о чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, отчета об изменениях в чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов, отчета об изменениях в чистых пенсионных активах, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов работодателя.

Пояснительная записка составляется в виде примечаний к годовой финансовой отчетности и включает описание или детализированные расшифровки бухгалтерских статей, раскрытых в финансовой отчетности фонда, а также информацию о бухгалтерских статьях, не подлежащих признанию в финансовой отчетности фонда.

В пояснительной записке раскрывается информация об инструменте хеджирования и связанной с ним хеджируемой статье, характере хеджируемого риска, а также оценке эффективности инструмента хеджирования.

При раскрытии информации по финансовым инструментам в годовой финансовой отчетности, определение справедливой стоимости финансовых инструментов производится в соответствии с [Правилами](#) оценки.