

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о чистых пенсионных активах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах	8
Примечания к финансовой отчетности	9-48

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Заявление Руководства об Ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Руководство Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение пенсионных активов по состоянию на 31 декабря 2022 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее - «СФО»). СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности пенсионных активов, и предусматривает, что Международные стандарты финансовой отчетности (далее - «МСФО») применяются для вопросов, не регулируемых СФО. При составлении финансовой отчетности, Фонд, как отчитывающаяся организация, согласно МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», по пенсионным активам использует понятие «активы пенсионной схемы» (далее - «Схема»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 6 марта 2023 года.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2023 года
г. Алматы




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2023 года
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Активов пенсионной схемы (далее - «Схема») Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Схемы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее - «СФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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

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

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.

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Схемы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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

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



Олжас Ашуов
Партнер по заданию
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000715
от 10 января 2019 года
ТОО «Делойт»



Жангир Жылысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на
осуществление аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

6 марта 2023 года
г. Алматы

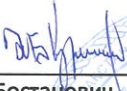
Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

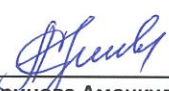
Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентный доход	5, 19	1,119,183,171	844,426,003
Дивидендный доход	6, 19	17,070,528	29,012,767
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами	7	(316,856,793)	314,148,892
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	187,541,946	68,319,485
Чистый (убыток)/ прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14	(93,363,521)	140,973,592
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		192,074	180,000
Прочие доходы		632,945	2,163,624
Итого доходов		914,400,350	1,399,224,363
Комиссионные расходы	9, 19	(32,598,925)	(41,180,567)
Итого расходов		(32,598,925)	(41,180,567)
Чистая прибыль за год		881,801,425	1,358,043,796

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2023 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2023 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Чистых Пенсионных Активах
по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- Чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (Пересмотрено)*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 19	66,555,158	678,631,057
Вклады в банках	11, 19	280,723,016	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 19	6,851,291,838	4,262,855,038
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	13, 19	6,113,089,266	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14	1,355,428,192	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам		1,238,302	877
Прочие активы		1,003	-
Итого активы		14,668,326,775	13,079,959,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по комиссии	19	3,383,128	1,683,889
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		1,524,475	6,461,890
Требования получателей по пенсионным выплатам		-	1,731,085
Прочие обязательства		9,031	16,418
Итого обязательства		4,916,634	9,893,282
Чистые пенсионные активы		14,663,410,141	13,070,066,258

*Пересмотрено как описано в Примечании 4

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2023 года
г. Алматы

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2023 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменения в чистых пенсионных активах		1,593,343,883	156,590,630
Корректировки на:			
Процентный доход	5	(1,119,183,171)	(844,426,003)
Дивидендный доход	6	(17,070,528)	(29,012,767)
Чистый убыток/ (прибыль) по операциям с финансовыми активами	7	316,856,793	(314,148,892)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(187,541,946)	(68,319,485)
Чистый убыток/ (прибыль) по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14	93,363,521	(140,973,592)
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		(192,074)	(180,000)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Увеличение/(уменьшение) кредиторской задолженности по комиссии (Уменьшение)/увеличение в требованиях получателей по пенсионным выплатам		1,699,239	(264,859)
(Уменьшение)/увеличение в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		(1,731,184)	948,312
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств		(4,937,415)	5,559,513
Изменения в прочих операционных активах и обязательствах		(6,662)	15,033
		906,895	(1,393,376)
Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности		675,507,361	(1,235,605,486)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		889,701,204	804,660,560
Дивиденды полученные		15,827,395	28,999,710
Поступления от банковских вкладов		54,863,835,185	35,923,499,074
Размещение банковских вкладов		(54,682,510,300)	(35,420,901,334)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,922,253,957	4,293,818,772
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,586,981,494)	(5,234,768,868)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		372,657,414	1,987,760,410
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(26,572,030)	(107,459,147)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежных организаций		(67,956,000)	(425,003,000)
(Отток)/приток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1,299,744,669)	1,850,606,177
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(624,237,318)	615,000,691
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		678,631,057	60,780,272
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		12,161,419	2,850,094
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	66,555,158	678,631,057

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2023 года
г. Алматы

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2023 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет об Изменениях в Чистых Пенсионных Активах
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

		Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
	Примечания		
Чистая прибыль за год		881,801,425	1,358,043,796
Взносы вкладчиков	15	1,893,880,638	1,681,433,214
Выплаты пенсионных накоплений	16	(1,182,338,180)	(2,882,886,380)
Изменения в чистых пенсионных активах		1,593,343,883	156,590,630
Чистые пенсионные активы на начало года		13,070,066,258	12,913,475,628
Чистые пенсионные активы на конец года		14,663,410,141	13,070,066,258

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2023 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2023 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-48 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

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

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» в новой редакции (далее – «Закон о пенсионном обеспечении»). В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении привлечение обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных и добровольных взносов в Республике Казахстан, а также осуществление пенсионных выплат, осуществляется Фондом.

Фонд является некоммерческой организацией. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан» (далее - «КГИП»).

В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении и Договором об услугах по доверительному управлению пенсионными активами, заключенным с Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») № 362 НБ от 26 августа 2013 года, доверительное управление пенсионными активами осуществляется НБРК.

НБРК осуществляет доверительное управление в отношении пенсионных активов в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 24 февраля 2020 года №10 и внесенными изменениями, утвержденными постановлениями Правления НБРК от 27 августа 2022 года №70, от 22 мая 2022 года №46, от 21 декабря 2020 года №145, от 21 сентября 2020 года №118.

Инвестиционная декларация определяет цели, стратегию инвестирования пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда (далее – пенсионные активы), инвестиционные убеждения управляющего пенсионными активами при принятии инвестиционных решений, перечень объектов инвестирования, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» от 2 января 2021 года № 399-VI и Договорами о доверительном управлении пенсионными активами, заключенными Фондом с АО «Halyk Global Markets» № 17/6/18-02-21/п от 18 февраля 2021 года, АО «Jusan Invest» № 17/7/18-02-21/п от 18 февраля 2021 года, АО «BCC Invest» № 17/11/19-02-21/п от 19 февраля 2021 года, АО «Сентрас Секьюритиз» № 17/20/05-03-21/п от 5 марта 2021 года, ДО Народного банка «Halyk Finance» №17/25/16-11-22П от 16 ноября 2022 года, Схема может передавать пенсионные активы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем (далее - «Управляющий инвестиционным портфелем»).

Обязательные пенсионные взносы осуществляются всеми работодателями Республики Казахстан в пользу работников в размере 10% от дохода работника, но не менее 10% от минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О Республиканском бюджете». С 1 января 2019 года введен новый вид налогового режима для самозанятых граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя – единый совокупный платеж (ЕСП), 30% которого зачисляется на индивидуальные пенсионные счета в виде обязательных пенсионных взносов. Физические и юридические лица также могут вносить дополнительные добровольные взносы.

Обязательные профессиональные пенсионные взносы осуществляются работодателем за счет собственных средств в пользу работников, занятых на работах с вредными условиями труда, в размере 5% от ежемесячного дохода работника.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года № 169-III с 2022 года Схема осуществляет зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет невостребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов.

Пенсионное обеспечение Казахстана представляет собой многоуровневую систему, состоящую из солидарного и базового компонента, обязательного накопительного и добровольного накопительного компонентов. Солидарный компонент рассчитывается при наличии трудового стажа не менее шести месяцев по состоянию на 1 января 1998 года и базовый компонент гарантируется государством Республики Казахстан и выплачивается НАО «Государственная Корпорация «Правительство для граждан» (далее - «ГК»). Обязательный накопительный компонент пенсии, скорректированный на инфляцию, также гарантируется государством. Таким образом, если на момент наступления права на пенсионные выплаты из Схемы, сумма пенсионных накоплений меньше размера фактически внесенных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции, государство гарантирует возместить разницу.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

При достижении вкладчиком пенсионного возраста, выплаты пенсионных накоплений из Схемы осуществляются в соответствии с графиком определяемом пенсионным законодательством.

В случае смерти вкладчика наследник или при выезде вкладчика на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, вкладчик (в случае смерти, наследник) имеют право на получение пенсионных накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

При достижении вкладчиком возраста, определенного в соответствии с пенсионным законодательством и достаточности пенсионных накоплений на его/ее индивидуальном пенсионном счете, он/она по своему выбору может перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» при достаточности пенсионных накоплений с 1 февраля 2021 года Схема осуществляет единовременные выплаты пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. Участники Схемы могут подать заявление на досрочное использование пенсионных накоплений, в порядке и сроки, установленные пенсионным законодательством. Начиная с 1 апреля 2022 года пороги минимальной достаточности, для досрочного использования пенсионных накоплений изменились в сторону их увеличения по сравнению с 2021 годом. Данное изменение значительно снизило отток средств из Схемы в целях улучшения жилищных условий в 2022 году. Уполномоченными операторами являются АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Altyn Bank» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

В связи с вступлением в силу с 12 сентября 2022 года Закона Республики Казахстан от 12 июля 2022 года № 138-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг, банковской деятельности», лица, заключившие договор пенсионного аннуитета, вправе не ранее двух лет с даты его заключения обратиться в страховую организацию с заявлением об изменении условий договора в части уменьшения размера страховых выплат и возврате денег на счет участникам Схемы. При этом, сумма денег, подлежащая возврату на счет участникам Схемы, равна разнице между выкупной суммой по договору пенсионного аннуитета на дату внесения в него изменений и суммой страховой премии, рассчитанной исходя из размера выплаты на уровне не ниже 70% от прожиточного минимума.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

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

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

Заявление о соответствии

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее - «СФО»). СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности Схемы, и предусматривает, что Международные стандарты финансовой отчетности (далее - «МСФО») применяются для вопросов, не регулируемых СФО. В частности, СФО устанавливает и обуславливает нормы по бухгалтерскому учету пенсионных активов, первоначальному признанию и последующему учету финансовых активов, реклассификации и прекращению признания финансовых активов, обесценению финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости и прочих финансовых активов, а также определяет справедливую стоимость финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по стоимости постановки на учет или стоимости покупки финансовых инструментов, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по амортизированной стоимости или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Схемы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Схема функционирует («функциональная валюта»).

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Операции в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности Схемы операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Курсы обмена, использованные Схемой при подготовке данной финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
1 Доллар США	462.65	431.80
1 Российский рубль	6.43	5.76
1 Фунт Стерлингов	556.57	583.32
1 Японская йена	3.50	3.75
1 Евро	492.86	489.10

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК и банках второго уровня.

Сделки обратного РЕПО имеют первоначальный срок погашения менее 90 дней и приобретаются для погашения краткосрочных денежных обязательств, поэтому они классифицируются как эквиваленты денежных средств.

Вклады в банках размещаются в инвестиционных целях, поэтому они не классифицируются как эквивалент денежных средств.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

Отнесение финансовых активов Схемы в одну из двух категорий, предусмотренных СФО, осуществляется в соответствии с «Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов», утвержденными Постановлением Правления НБРК №24 от 26 февраля 2014 года (далее - «Правила оценки»). Вклады и дебиторская задолженность, а также ценные бумаги, которые имеют фиксированную стоимость погашения и были приобретены для соответствия обязательствам Схемы, классифицируются в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

В соответствии с СФО, реклассификация финансовых активов между данными категориями может осуществляться в любое время.

В соответствии с СФО, финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, могут быть реализованы напрямую из этой категории.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о чистых пенсионных активах, когда Схема вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Финансовые активы, в соответствии с изменениями в СФО, утвержденными постановлением Правления НБРК от 22 ноября 2021 года №100 и введенными в действие с 1 января 2022 года, признаны в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка

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

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением вкладов, дебиторской задолженности и финансовых инструментов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Схемы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

При последующей оценке, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определяются в соответствии с Правилами оценки. Правила оценки также применяются для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Оценка ликвидных простых и привилегированных акций организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

Оценка ликвидных депозитарных расписок организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими систем Bloomberg или Reuters.

Оценка государственных ценных бумаг Республики Казахстан, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан или обращающихся на территории Республики Казахстан и на международных (иностраных) рынках, осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Оценка государственных ценных бумаг Республики Казахстан, обращающихся (торгуемых) исключительно на международных (иностраных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg или Reuters.

Оценка долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) на территории Республики Казахстан и международных (иностраных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg (источники в порядке приоритетности: MLIX, BVAL, BGN), Reuters и (или) определяется в соответствии с Методикой биржи.

Оценка аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия утренней сессии торгов, проводимых Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов в последний рабочий день предыдущей недели.

Оценка производных финансовых инструментов осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по справедливой стоимости в порядке, предусмотренном внутренними документами единого накопительного пенсионного фонда, разработанными с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Оценка паев осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по последней расчетной стоимости, размещенной управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в средствах массовой информации.

Оценка финансовых инструментов, отнесенных в категорию «оцениваемые по амортизируемой стоимости», осуществляется по амортизированной стоимости.

Оценка следующих финансовых инструментов осуществляется по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенной по результатам оценки, проведенной оценщиком:

- акций (депозитарных расписок) организаций - резидентов Республики Казахстан, не признаваемых ликвидными на дату оценки оценщиком;
- долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан и отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»;
- долговых ценных бумаг, по которым на дату оценки оценщиком отсутствует информация о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters;
- структурных нот;
- иных финансовых инструментов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Независимая оценка производилась на основании заключенного договора №17/312/23-02-2022/р от 23 февраля 2022 года с ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Advisory» о проведении независимой оценки финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов Схемы и находящихся в доверительном управлении НБРК и (или) Управляющего инвестиционным портфелем, заключенного между Фондом и оценщиком.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, отражается через прибыли или убытки в отчете о прибылях и убытках.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Схема прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Схема ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Схемой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о чистых пенсионных активах. Схема прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Схема списывает активы по истечении 180 дней со дня признания стоимости ценной бумаги равной нулю в результате обесценения или корректировки справедливой стоимости.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, включенная в состав Отчета о прибылях и убытках представлена чистой прибылью по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также чистой прибылью по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного «репо»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и начисляется за период действия сделки «обратного репо».

Обязательства по операциям РЕПО

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений с обязательством обратной продажи (покупки) через определенный срок по заранее определённой в этом соглашении цене (сделки «репо»). Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки представляет собой процентный расход и начисляется за период действия сделки «репо».

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

Учет пенсионных активов, переданных НБРК другому лицу («управляющий») в соответствии с договорами от 6 марта 2018 года, 30 января 2019 года, 7 ноября 2019 года, 27 июля 2020 года, 25 февраля 2021 года, 24 июня 2021 год и 25 ноября 2021 года, в инвестиционное управление, в системе учета Схемы осуществляется в общей сумме по каждому зарубежному управляющему, без детализации в разрезе каждого финансового инструмента на основании отчетов зарубежного кастодиана Схемы.

Изменение стоимости пенсионных активов отражается в отчете о прибылях и убытках как прибыль/убыток по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций.

Переоценка финансовых активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, осуществляется не реже 1 (одного) раза в месяц. Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, рассчитывается на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, для которого производится расчет и начисление.

Производные финансовые инструменты

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Инвестирование активов пенсионной Схемы, в производные финансовые инструменты осуществляется в соответствии с Инвестиционной декларацией каждого Управляющего инвестиционным портфелем, согласно которой, лимит инвестирования в производные финансовые инструменты установлен в диапазоне от 10% до 50 % от активов пенсионной Схемы.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и учитываются как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный комбинированный инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и которая признается в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Обесценение

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные эмитентом, банкротство или ликвидацию эмитента.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

При наступлении дефолта и (или) в случаях объявления эмитентом дефолта, и (или) банкротства, и (или) ликвидации эмитента Схема производит по финансовым активам, находящимся в доверительном управлении НБРК и Управляющего инвестиционным портфелем:

- реклассификацию по финансовым активам, находящимся в доверительном управлении НБРК, из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости»;
- по финансовым активам, оценка которых осуществляется оценщиком, после даты определения последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов по результатам оценки, проведенной оценщиком, уменьшение стоимости данных финансовых инструментов в размере 50% от их текущей стоимости до момента определения их справедливой стоимости по результатам оценки, проведенной оценщиком;
- по банковским вкладам и дебиторской задолженности создание резервов (провизий) в размере 50% от их текущей стоимости.

По истечении 180 дней с даты дефолта, в случае невыполнения в полном объеме обязательств по банковским вкладам и дебиторской задолженности, создание резервов (провизий) в размере 100 % от их текущей стоимости.

Размер резервов (провизии) против возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или размер уменьшения стоимости финансовых инструментов рассчитываются от текущей стоимости финансовых инструментов, увеличенной на сумму сформированных резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения финансовых инструментов или на сумму ранее проведенного уменьшения стоимости данных финансовых инструментов на дату расчета.

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

Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход не признается по ценным бумагам, эмитент которых совершил дефолт более 180 дней назад.

Начисленные дисконт и премия по финансовым инструментам по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивидендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках после даты объявления дивидендов, когда размер дивидендов может быть надежно оценен.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Комиссионные расходы

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

Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

Пенсионные взносы учитываются при поступлении на кастодиальный счет Схемы. Выплаты и переводы пенсионных накоплений отражаются на момент возникновения у Схемы обязательств по выплате или переводу пенсионных накоплений по требованию вкладчика, в соответствии с пенсионным законодательством.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Схемы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Оценка по справедливой стоимости и процедура оценки

Часть активов и обязательств Схемы оценены по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Схема использует доступные наблюдаемые рыночные данные. При отсутствии исходных данных Уровня 1 и 2 Схема привлекает независимых оценщиков. Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости активов и обязательств, раскрыта в Примечании 20.

Раскрытие информации об оценках справедливой стоимости финансовых инструментов

Руководство Схемы считает рынок активным, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы получать информацию о ценах на постоянной основе, при этом информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Для Схемы установлены критерии активного рынка в зависимости от вида финансового инструмента. Критерии активного рынка основаны на фактических наблюдаемых и неискаженных рыночных данных, включая количественные показатели по тем инструментам, где информация является общедоступной, это позволяет судить о достоверности определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Следует отметить, что наибольший приоритет в критериях активного рынка имеют ценовые котировки.

Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости активов и обязательств, раскрыта в Примечании 20.

4. Корректировки предыдущего периода

22 ноября 2021 года, Национальным Банком Республики Казахстан утверждены изменения к Стандарту финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденному Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195. В соответствии с этим Стандартом, 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. До выпуска данных изменений сделки по покупке и продаже финансовых активов, за исключением сделок с производными финансовыми активами, учитывались по методу учета на дату заключения сделок. Датой заключения сделки являлась дата принятия Схемой обязательств по покупке или продаже актива.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» сравнительные суммы отчета о чистых пенсионных активах были пересмотрены как указано далее:

Статья отчета о чистых пенсионных активах	Первоначально отражено	Корректировка	Пересмотрено
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,694,496,253	(431,641,215)	4,262,855,038
Итого активы	13,511,600,755	(431,641,215)	13,079,959,540
Кредиторская задолженность	431,641,215	(431,641,215)	-
Итого обязательства	441,534,497	(431,641,215)	9,893,282

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	776,479,313	676,674,959
Финансовые активы по справедливой стоимости	342,703,858	167,751,044
Итого процентный доход	1,119,183,171	844,426,003
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	706,772,285	627,278,391
Вклады в банках	63,552,446	44,619,173
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	6,154,582	4,177,395
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	776,479,313	676,674,959
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	342,703,858	167,751,044
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	342,703,858	167,751,044
Итого процентный доход	1,119,183,171	844,426,003

6. Дивидендный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Акции:		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	11,819,008	7,818,400
Простые акции АО «KEGOC»	2,192,873	3,012,018
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	2,054,911	-
Простые акции АО «КазТрансОйл»	274,939	1,390,207
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	262,977	262,977
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	248,193	12,924,986
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	120,398
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	27,197	1,408,090
Депозитарные расписки АО «Кселл»	-	929,282
Простые акции АО «ForteBank»	-	553,557
Простые акции АО «Кселл»	-	301,634
Простые акции RIOTINTO PLC	-	200,144
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Норильский никель»	-	1,587
Прочие эмитенты Республики Казахстан	32,016	31,000
Прочие зарубежные эмитенты	38,016	58,487
Итого дивидендный доход	17,070,528	29,012,767

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По депозитарным распискам АО «Национальная атомная компания Казатомпром» 4 августа 2022 года получен дивидендный доход без удержания биржевого сбора. 23 января 2023 года биржевой сбор удержан на сумму 112,906 тыс. тенге (0.025 долларов США на 1 акцию).

7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(316,856,793)	142,214,056
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	-	171,934,836
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами	(316,856,793)	314,148,892

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
АО «Казахстан Кагазы»	10,748,956	2,566,044
О «Кселл»	1,311,981	(17,677,963)
АО «Банк ЦентрКредит»	1,234,927	911,803
АО «Fincraft Resources»	1,111,805	5,521,881
Правительство США	(90,082,189)	(2,189,880)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	(67,569,790)	(23,892,231)
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	(51,290,940)	124,909,132
Мексиканские Соединенные Штаты	(22,739,875)	(618,620)
Правительство Республики Колумбия	(20,434,172)	(6,604,895)
Правительство Республики Индонезия	(16,944,727)	2,220,592
Правительство Саудовской Аравии	(14,901,730)	886,687
Министерство финансов РФ	(9,804,427)	-
Правительство Катара	(9,564,780)	(396,659)
АО «KEGOC»	(5,219,428)	3,299,297
АО «КазТрансОйл»	(3,759,775)	1,590,427
Правительство Королевства Марокко	(3,607,646)	(30,845)
Правительство Республики Перу	(2,613,252)	122,781
Правительство Кувейта	(2,276,842)	(387,017)
АО «Банк «Bank RBK»	(2,188,626)	761,531
Правительство Республики Филиппины	(2,026,142)	260,756
АО «ForteBank»	(2,101,350)	552,092
Правительство Объединенных Арабских Эмиратов	(1,481,553)	(55,419)
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	(1,268,326)	55,248,936
ОАО «Сбербанк России»	(3,009)	730,773
Национальный Банк Республики Казахстан	(181)	107,519
АО «Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК»	-	(2,602,508)
Прочие	(1,385,702)	(3,020,158)
Итого чистый (убыток)/ прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(316,856,793)	142,214,056

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Курсовые разницы, нетто	186,650,512	68,328,299
Торговые операции, нетто	891,434	(8,814)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	187,541,946	68,319,485

9. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	16,470,711	25,947,539
Комиссионные расходы по пенсионным активам	16,128,214	15,233,028
Итого комиссионные расходы	32,598,925	41,180,567

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» от 2 января 2021 года № 399-VI, Фонд имеет право на получение комиссионного вознаграждения от пенсионных активов Схемы в размере 0.01%, НБРК в пределах не выше 2.0% от суммы инвестиционного дохода, и Управляющий инвестиционным портфелем в пределах не выше 7.5% от инвестиционного дохода.

В 2022 году Схема начислила комиссионные расходы в размере 0.01% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2021 году: 0.011% в месяц). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется текущая стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, в котором будет производиться расчет и начисление комиссионного вознаграждения. В расчете используется стоимость пенсионных активов Схемы, рассчитанных в соответствии с Правилами оценки.

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы, переданным в доверительное управление НБРК на 2022 год были установлены в соответствии с постановлением Правления НБРК от 20 декабря 2021 года №114. В соответствии с данным постановлением, начиная с 1 января 2022 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение НБРК от суммы инвестиционного дохода в размере 1.8% (в 2021 году: 2.0%).

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы инвестиционного дохода Управляющего инвестиционным портфелем на 2022 год были установлены на основании Протокола, утвержденного решением Совета директоров: АО «Jusan Invest» №15/12/21 от 15 декабря 2021 года, АО «Halyk Global Markets» № 33 от 14 декабря 2021 года, АО «BCC Invest» №12/21 от 21 декабря 2021 года, АО «Сентрас Секьюритиз» № 6/н от 3 декабря 2021 года и АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» №34/22-3 от 1 ноября 2022 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В 2022 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы НБРК в размере 1.8% (в 2021 году: 2.0%), АО «Halyk Global Markets» в размере 3.5% (в 2021 году: 3.5%), АО «Jusan Invest» в размере 5.0% (в 2021 году: 5.0%), АО «BCC Invest» в размере 7.0% (в 2021 году: 7.0%), АО «Сентрас Секьюритиз» 7.5% (в 2021 году: 7.5%), АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» 5.0%.

Расчет и начисление комиссионного расхода от инвестиционного дохода производится ежедневно и для расчета используется ежедневный инвестиционный доход от пенсионных активов Схемы.

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Текущие счета в Национальном банке Республики Казахстан	64,899,786	460,625,354
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	1,422,643	217,584,549
Текущие счета в АО «First Heartland Jusan Bank»	183,630	2,199
Текущие счета в ДБ АО «Народный Банк Казахстана»	49,099	-
Текущие счета в ДБ АО «Сбербанк»	-	418,955
Итого денежные средства и их эквиваленты	66,555,158	678,631,057

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты отсутствуют. Для целей отчета о движении денежных средств были включены итоговые денежные средства и эквиваленты.

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» представлена:

	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость	31 декабря 2022 года Справедливая стоимость	31 декабря 2021 года Балансовая стоимость	31 декабря 2021 года Справедливая стоимость
Облигации Министерства финансов Республики	1,420,642	1,353,746	152,270,961	151,682,071
Облигации АО «Казахстанский фонд	2,001	1,865	32,701,994	31,064,171
Облигации АО «КазАгроФинанс»	-	-	20,290,984	19,783,451
Облигации Евразийского банка развития	-	-	10,971,910	10,663,524
Облигации АО «Казахстанская Жилищная Компания»	-	-	784,000	756,029
Облигации АО «Фонд национального благополучия «Самрук-Қазына»	-	-	354,339	351,486
Простые акции АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	-	-	110,141	105,999
Простые акции АО «Кселл»	-	-	100,220	100,499
Итого дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	1,422,643	1,355,611	217,584,549	214,507,230

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Вклады в банках

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	80,335,131	127,000,000
АО «Народный Банк Казахстана»	66,847,575	66,847,575
АО «Гвразийский банк»	48,352,000	48,352,000
АО «Fortebank»	41,174,028	41,174,028
АО «First Heartland Jusan Bank»	20,535,671	20,535,671
АО «Kaspi Bank»	20,301,918	20,301,918
АО «Банк Bank RBK»	3,176,693	3,176,693
АО ДБ «Сбербанк России»	-	51,324,137
Итого вклады в банках	280,723,016	378,712,022

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 5,323,016 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 6,612,022 тыс. тенге).

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (Пересмотрено)*
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	6,603,941,955	3,956,928,455
Долевые ценные бумаги	247,349,883	305,926,583
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,851,291,838	4,262,855,038

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (Пересмотрено)*
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,151,829,511	1,848,983,261
Облигации правительства США	1,910,978,640	1,503,975,644
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	125,262,747	140,007,943
Облигации Правительства Республики Колумбия	80,953,313	94,994,557
Облигации Правительства Республики Индонезия	71,368,398	83,375,905
Облигации Правительства Саудовской Аравии	65,351,710	75,582,049
Облигации Правительства Катара	62,384,030	68,335,346
Облигации Правительства Кувейта	22,780,887	23,844,588
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	12,430,246	-
Облигации Правительства Республики Филиппины	12,106,658	13,778,570
Облигации Правительства Королевства Марокко	11,864,669	14,505,262
Облигации Правительства Республики Перу	11,440,438	13,496,506
Облигации Правительства Объединенных Арабских Эмиратов	9,997,424	10,828,936
Ноты НБРК	1,792,942	1,146,262
Облигации Правительства Республики Панама	1,747,490	2,059,303
Итого государственные облигации	6,552,289,103	3,894,914,132

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации		
АО «Банк «Bank RBK»	23,885,252	26,073,428
АО «Forte Bank»	11,427,761	16,968,585
АО «Dosjan temir joly»	10,776,373	12,610,855
Commerzbank AG	2,434,204	2,719,898
АО «Абди»	1,237,123	807,375
Lukoil International Finance B.V.	654,784	-
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	334,245	243,911
АО «КазАгроФинанс»	230,411	250,004
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	201,996	209,446
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	177,599	-
Евразийский банк развития	139,281	145,238
АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»	77,049	80,712
Азиатский Банк Развития	66,723	72,783
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	9,820	11,055
АО «Банк ЦентрКредит»	231	214
Societe Generale	-	1,661,334
Дочерний банк АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	159,485
Итого корпоративные облигации	51,652,852	62,014,323
Итого долговые ценные бумаги	6,603,941,955	3,956,928,455
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долевые ценные бумаги		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	171,703,426	222,994,366
Акции простые АО «KEGOC»	29,840,593	35,060,021
Акции простые АО «Кселл»	24,192,386	22,927,979
Акции простые АО «КазТрансОйл»	7,767,361	11,481,977
Акции простые АО «Банк ЦентрКредит»	3,192,215	1,957,289
Акции простые АО «Народный Банк Казахстана»	2,496,414	3,647,602
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	1,769,051	657,245
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	1,165,934	1,364,499
Акции простые АО «Баян Сулу»	1,118,530	1,343,221
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	986,225	1,086,035
Акции простые «АО ForteBank»	787,069	1,188,777
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	266,366	382,950
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	-	18,786
Прочие зарубежные эмитенты	1,830,967	1,721,353
Прочие эмитенты Республики Казахстан	233,346	94,483
Итого долевые ценные бумаги	247,349,883	305,926,583
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,851,291,838	4,262,855,038

*Пересмотрено как описано в Примечании 4

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» от 2 января 2021 года № 399-VI Схема может передавать пенсионные активы в доверительное управление Управляющим инвестиционным портфелем на основании заключенных Договоров о доверительном управлении пенсионными активами.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года (Пересмотрено)*
Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Национальный Банк Республики Казахстан	6,843,588,102	4,257,599,111
АО «First Heartland Jusan Invest»	4,155,955	2,501,317
АО «BCC Invest»	1,394,099	907,991
АО «Halyk Global Markets»	1,260,608	1,166,454
АО «Сентрас Секьюритиз»	893,074	680,165
Итого финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,851,291,838	4,262,855,038

*Пересмотрено как описано в Примечании 4

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 239,525,828 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 125,486,955 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма объявленных, но не оплаченных дивидендов составила 1,238,302 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 877 тыс. тенге).

13. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	3,146,364,102	3,281,298,527
Корпоративные облигации	2,966,725,164	3,095,960,067
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,113,089,266	6,377,258,594

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Государственные облигации:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,120,406,965	3,256,913,291
Облигации Правительства Бразилии	9,820,229	9,279,689
Облигации Правительства Республики Польша	7,738,030	7,234,492
Облигации Правительства Республики Филиппины	4,011,812	3,737,642
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	2,857,527	2,697,117
Облигации Правительства Республики Индонезия	1,529,539	1,436,296
Итого государственные облигации	3,146,364,102	3,281,298,527

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративные облигации:		
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	722,793,113	722,685,946
Европейский Банк Реконструкции и Развития	346,698,207	339,903,009
АО «Народный Банк Казахстана»	335,446,969	435,326,034
АО «КТЖ»	249,162,079	248,787,790
АО «Банк Развития Казахстана»	232,875,822	237,931,332
АО «Kaspi Bank»	187,432,061	186,858,866
АО «First Heartland Jusan Bank»	174,425,564	173,176,348
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	147,145,245	147,145,245
АО «АстанаГаз КМГ»	96,041,397	96,041,397
АО «Bank RBK»	71,008,783	50,427,206
АО «KEGOC»	70,476,361	69,059,198
АО «Самрук-Казына»	63,111,713	63,111,713
АО «Банк ЦентрКредит»	53,635,194	61,575,223
АО «ForteBank»	52,109,356	52,109,240
АО «Казахтелеком»	38,356,532	38,356,532
АО «Аграрная кредитная корпорация»	36,279,112	36,181,638
АО «Нурбанк»	19,703,744	18,941,965
АО «Евразийский банк»	18,917,523	18,037,732
Евразийский Банк Развития	16,370,353	46,635,009
АО «Казахстанская ипотечная компания»	10,737,195	10,750,663
Азиатский Банк Развития	7,868,536	20,771,629
Merrill Lynch	6,552,110	5,861,871
ОАО «UNICREDITBA AG»	4,850,529	3,928,145
АО «СевКазЭнерго»	4,241,389	4,771,563
Citigroup Inc	486,277	458,053
Дочерний банк АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	4,831,185
АО «ДБ Альфа-Банк»	-	2,295,535
Итого корпоративные облигации	2,966,725,164	3,095,960,067
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,113,089,266	6,377,258,594

По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 273,382,837 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 221,601,463 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

14. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

В соответствии с «Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда», утвержденными постановлением Правления НБРК от 15 июня 2020 года №78, по состоянию на 1 января 2023 года заключены Соглашения об инвестиционном управлении с зарубежными организациями.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций:		
PGIM Limited	306,116,362	336,799,682
Principal Global Investors (Europe) Limited	303,756,604	332,938,613
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	222,046,581	230,313,293
Robeco Institutional Asset Management B.V.	121,220,273	119,151,197
BlackRock Investment Management (UK) Limited	104,391,240	108,709,775
UBS Asset Management (UK) Ltd	103,815,800	42,774,096
Aviva Investors Global Services Limited	102,826,992	117,675,048
Blackrock Financial Management, Inc.	91,254,340	94,140,248
Итого активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,355,428,192	1,382,501,952

За год, закончившийся на 31 декабря 2022 года, чистый убыток по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, составил 93,363,521 тыс. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2021 года, чистая прибыль составила 140,973,592 тыс. тенге.

15. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательные пенсионные взносы	1,647,501,020	1,283,968,919
Возврат не использованной суммы ранее произведенной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	160,846,967	339,178,103
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	77,041,727	55,571,749
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	2,521,633	1,572,698
Добровольные пенсионные взносы	2,313,856	798,815
Прочие поступления	3,655,435	342,930
Итого взносы вкладчиков	1,893,880,638	1,681,433,214

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

16. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
На улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	902,863,365	2,586,527,372
По возрасту	119,286,348	99,814,826
Наследникам	54,320,836	51,882,910
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	43,404,602	37,163,345
На погребение	5,339,121	5,388,127
По инвалидности	2,467,635	2,241,524
За счет добровольных пенсионных взносов, которые учитывались Схемой не менее 5 лет	80,963	-
По выслуге лет	10,893	12,045
По решению суда	5,758	10,347
Итого выплаты пенсионных накоплений	1,127,779,521	2,783,040,496
Палог у источника на выплату пенсионных накоплений	28,565,007	39,342,580
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	25,993,652	60,503,304
Итого выплаты пенсионных накоплений	1,182,338,180	2,882,886,380

17. 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. Система управления рисками Схемы соответствует требованиям, предъявляемым Инвестиционной Декларацией Доверительного управляющего и управляющих инвестиционными портфелями.

В соответствии с заключенными договорами о доверительном управлении пенсионными активами, НБРК и Управляющие инвестиционным портфелем при осуществлении инвестиционной деятельности обеспечивают наличие системы управления рисками. Обязанность обеспечения наличия системы управления рисками предусматриваются в соответствии с условиями договора с НБРК о доверительном управлении пенсионными активами и соответствующими требованиями к Управляющим инвестиционными портфелями, установленными «Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2013 года №214.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахских тенге)

Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливают системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Схемы.

Фонд осуществляет пост-мониторинг портфеля пенсионных активов, в управленческой отчетности, в которой детализированы и широко используются методы оценки инвестиционных рисков с применением разных инструментов. Рассмотрение отчетности по состоянию и подтвержденности портфелей пенсионных активов Фонда финансовым рискам осуществляется на ежемесячной основе.

Совет директоров Фонда утверждает внутренние политики и процедуры Схемы и несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля. Правлением утверждаются внутренние нормативные документы по минимизации нефинансовых рисков, в рамках которых используются инструменты по самооценке операционных рисков, методы мониторинга ключевых индикаторов риска, которые являются опережающими показателями и отражают потенциальные источники операционных рисков, методы управления системы внутреннего контроля, которые заключаются в разделении полномочий, определении ответственности субъектов внутреннего контроля с последующим контролем операций на каждом этапе процесса и с соблюдением иерархии/последовательности обязательных процедур согласования ответственными лицами/руководителями и в постоянном мониторинге системы внутреннего контроля в Фонде. Фонд назначает ответственных лиц в составе каждого подразделения, в обязанности которых входит: разработка и регулярное обновление матрицы бизнес-процессов, оценка потенциальных и выявленных рисков, присущих данным бизнес-процессам.

По результатам использования вышеуказанных инструментов, в рамках системы управления операционными рисками разрабатывается и утверждается План мероприятий по минимизации рисков, направленный как на устранение причин реализации рисков, так и на минимизацию последствий в случае реализации рисков событий и потенциальных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения чистых пенсионных активов Схемы или стоимости портфеля ценных бумаг вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставки вознаграждения, ценовых рисков и иных рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении долговых, долевого, финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения активов пенсионной Схемы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности предполагаемого изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год, к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(1,029,393)	(1,651,287)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	1,070,078	1,734,481

Валютный риск

У Схемы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Схема не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39,640,196	26,377,214	6,465	489,552	41,731	66,555,158
Вклады в банках	280,723,016	-	-	-	-	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,275,557,682	2,573,299,552	2,434,204	-	-	6,851,291,838
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,914,513,292	193,725,445	4,850,529	-	-	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	1,355,428,192	-	-	-	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	1,233,998	4,304	-	-	-	1,238,302
Прочие активы	1,003	-	-	-	-	1,003
Всего финансовых активов	10,511,669,187	4,148,835,107	7,291,198	489,552	41,731	14,668,326,775
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,383,128	-	-	-	-	3,383,128
Прочие финансовые обязательства	2,566	-	6,465	-	-	9,031
Всего финансовых обязательств	3,385,694	-	6,465	-	-	3,392,159
Чистая позиция	10,508,283,493	4,148,835,107	7,284,733	489,552	41,731	14,664,934,616

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	244,299,515	433,664,271	24,042	510,908	132,321	678,631,057
Вклады в банках	378,712,022	-	-	-	-	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,987,867,234	2,270,606,573	-	-	4,381,231	4,262,855,038
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,190,491,937	182,838,512	-	-	3,928,145	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	1,382,501,952	-	-	-	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	877	-	-	-	877
Всего финансовых активов	8,801,370,708	4,269,612,185	24,042	510,908	8,441,697	13,079,959,540
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	1,583,889	-	-	-	-	1,683,889
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,731,085	-	-	-	-	1,731,085
Прочие финансовые обязательства	164	-	-	-	16,254	16,418
Всего финансовых обязательств	3,415,138	-	-	-	16,254	3,431,392
Чистая позиция	8,797,955,570	4,269,612,185	24,042	510,908	8,425,443	13,076,528,148

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Схемы к 10%-му повышению и понижению курса тенге к доллару США и другим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года. Уровень чувствительности используется внутри Схемы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Схемы и представляет собой оценку Руководства Схемы возможного изменения валютных курсов.

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	414,883,511
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(414,883,511)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	781,602
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(781,602)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	426,961,219
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(426,961,219)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	896,039
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(896,039)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению цен долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста цен всех долевых ценных бумаг по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, может быть представлен следующим образом.

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
5% рост цен долевых ценных бумаг	12,367,494	15,296,329
5% снижение цен долевых ценных бумаг	(12,367,494)	(15,296,329)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Схемы. Фондом разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов по отдельным финансовым инструментам. Фонд проводит постоянный мониторинг лимитов для каждого эмитента и на регулярной основе производит оценку платежеспособности эмитентов. Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности эмитента или иной информации, предоставленной самим эмитентом или полученной Фондом другим способом.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в отчете о чистых пенсионных активах в балансовой стоимости финансовых активов. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Денежные средства	65,132,515	461,046,508
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» (за вычетом обеспечения)	67,032	3,077,319
Вклады в банках	280,723,016	378,712,022
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,851,291,838	4,262,855,038
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	6,113,089,266	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,355,428,192	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	1,238,302	877

По состоянию на 31 декабря 2022 года Схема имеет двух контрагентов (31 декабря 2021 года: два контрагента) - Министерство финансов Республики Казахстан, и Правительство Соединенных Штатов Америки, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% от чистых пенсионных активов. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 9,183,215,117 тыс. тенге (31 декабря 2021 года: 6,609,872,196 тыс. тенге).

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

Схема раскрывает рейтинг самой ценной бумаги для долговых ценных бумаг, суверенные рейтинги для государственных ценных бумаг, а также рейтинг эмитента для долевого ценных бумаг и депозитов. В случае наличия двух и более рейтингов, используется наивысший рейтинг по международной или национальной шкале.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов:

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2022 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,420,642	65,132,515	-	2,001	66,555,158
Вклады в банках					80,335,131	66,847,575	61,475,945	72,064,365	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,911,054,169	72,397,965	88,183,959	149,011,840	4,509,547,474	10,773,261	51,653,474	58,669,696	6,851,291,838
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	18,670,688	-	10,150,893	11,719,868	3,273,937,613	133,450,306	196,391,868	2,468,768,030	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	58,787,095	73,303,918	540,217,181	220,990,292	238,751,276	77,836,280	26,274,214	119,267,936	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	23	-	908	-	1,233,998	-	-	3,373	1,238,302
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	1,003	1,003
								Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2021 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	10,971,909	135,399,954	461,046,508	20,290,984	50,921,702	678,631,057
Вклады в банках	-	-	-	-	178,324,137	66,847,576	61,475,945	72,064,364	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,504,065,855	34,714,788	159,291,333	156,861,094	2,288,643,515	30,815,873	43,834,770	44,627,810	4,262,855,038
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	360,674,638	-	13,554,416	53,069,767	4,365,816,585	758,651,994	431,933,100	393,558,094	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	56,865,203	65,113,951	452,138,113	221,403,294	223,780,792	71,110,929	38,524,141	253,565,529	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	-	-	-	-	-	-	877	877

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Схема может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Фонд управляет риском ликвидности Схемы на основании требований Инвестиционной Декларации. Фонд осуществляет мониторинг риска ликвидности посредством периодической отчетности с использованием инструментов гэл-анализа с целью обеспечения контроля наличия средств, необходимых для выполнения обязательств по мере их наступления.

Ввиду специфической операционной деятельности Схемы и структуры чистых пенсионных активов, риск ликвидности является незначительным. В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее					Без срока погашения		
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого		
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	66,555,158	-	-	-	-	-	-	66,555,158
Вклады в банках	80,335,131	3,176,693	-	197,211,192	-	-	-	280,723,016
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,850,481	202,199,937	1,008,427,432	2,728,976,502	2,613,127,610	247,709,876	6,851,291,838	
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	278,621,879	104,736,965	387,071,263	2,135,751,121	3,206,889,083	18,955	6,113,089,266	
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	31,718,999	4,208,921	8,421,041	217,971,183	450,379,814	642,728,234	1,355,428,192	
Дебиторская задолженность по дивидендам	1,238,302	-	-	-	-	-	1,238,302	
Прочие активы	1,003	-	-	-	-	-	1,003	
Итого финансовые активы	505,320,953	314,322,516	1,403,919,736	5,278,909,998	6,270,396,507	890,457,065	14,668,326,775	
Финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,383,128	-	-	-	-	-	3,383,128	
Прочие финансовые обязательства	9,031	-	-	-	-	-	9,031	
Итого финансовые обязательства	3,392,159	-	-	-	-	-	3,392,159	
Чистая позиция	505,928,794	314,322,516	1,403,919,736	5,278,909,998	6,270,396,507	890,457,065	14,664,934,616	

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца					От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы											
Денежные средства и их эквиваленты	678,631,057	-	-	-	-	-	-	-	-	-	678,631,057
Вклады в банках	127,000,000	-	-	-	-	-	257,712,022	-	-	-	378,712,022
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,078,595	91,362,020	610,114,767	899,332,215	2,345,040,857	305,926,584	4,262,855,038				
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	127,841,408	115,277,508	332,898,325	2,420,551,047	3,380,690,306	-	6,377,258,594				
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14,496,627	7,156,764	17,789,521	168,187,908	585,782,523	595,088,609	1,382,501,952				
Дебиторская задолженность по дивидендам	877	-	-	-	-	-	877				
Итого финансовые активы	959,048,564	213,796,292	954,802,613	3,739,783,192	6,311,513,686	901,015,193	13,079,959,540				
Финансовые обязательства											
Кредиторская задолженность по комиссии	1,683,889	-	-	-	-	-	1,683,889				
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,731,085	-	-	-	-	-	1,731,085				
Прочие финансовые обязательства	16,418	-	-	-	-	-	16,418				
Итого финансовые обязательства	3,431,392	-	-	-	-	-	3,431,392				
Чистая позиция	955,617,172	213,796,292	954,802,613	3,739,783,192	6,311,513,686	901,015,193	13,076,528,148				

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

18. Условные обязательства

Страхование

На рынке страховых услуг в Республике Казахстан наблюдается значительное повышение качества предоставляемых услуг при заключении договоров страхования и урегулировании страховых случаев, расширение перечня добровольных страховых продуктов для населения, развитие прямых продаж страховых услуг, но многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Фонд не имеет полной страховой защиты в отношении убытков Схемы, вызванных остановками бизнеса или возникших обязательств перед третьими сторонами, в связи с ущербом нанесенном имуществу или окружающей среде в результате аварий или деятельности Схемы. До тех пор, пока Фонд не будет иметь адекватного страхового покрытия в отношении деятельности Схемы, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Схемы.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, средняя цена на нефть марки Brent составила около 99.9 долларов США за баррель (71.2 долларов США за баррель в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года). В декабре 2022 года годовая инфляция ускорилась до 20.3%.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5 декабря 2022 года, Комитет по денежно-кредитной политике НБРК принял решение повысить базовую ставку на уровне 16.75% годовых с процентным коридором +/-1.00 п.п. Повышение ставки обусловлено совокупностью факторов, указывающих на инфляционное давление. Превышение инфляции над прогнозами по данным сентября стало достаточно значительным. Ключевыми факторами решения стали высокие инфляционные ожидания, устойчивый спрос, фискальный импульс, рост издержек производства в связи с переориентацией на более устойчивые цепочки поставок, продолжающейся переносом внешней инфляции, в том числе в результате сохраняющегося крепкого курса российского рубля. Возросшие инфляционные ожидания оказывают давление на цены и потребительское поведение.

Влияние антироссийских санкций имеет ограниченное влияние на валютный риск Схемы. Риски по российским ценным бумагам являются нематериальными по отношению к активам Схемы. Риск по ценным бумагам российских эмитентов представлен в основном облигациями Правительства Российской Федерации. Учитывая, что Схема обладает достаточным количеством ликвидных активов, существенное ухудшение финансового положения Схемы и нарушение нормативных требований не прогнозируется.

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

19. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Управление Схемой осуществляет НБРК, на основании договора об услугах по доверительному управлению Схемой, заключенного между Фондом и НБРК. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице КГИП.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахских тенге)

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	64,899,785	-	1,420,642	2,001	66,322,428	66,555,158
Вклады в банках	80,335,131	-	-	-	80,335,131	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,792,942	-	4,151,829,511	234,479,801	4,388,102,254	6,851,291,838
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,120,406,965	1,666,978,569	4,787,385,534	6,113,089,266
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	3,383,128	-	-	3,383,128	3,383,128
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	39,244,211	-	679,330,028	120,136,264	838,710,503	1,119,183,171
Дивидендный доход	-	-	-	14,288,436	14,288,436	17,070,528
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами	(181)	-	(67,569,790)	(58,960,895)	(126,530,866)	(316,856,793)
Комиссионные расходы	(16,453,473)	(16,128,214)	-	-	(32,581,687)	(32,598,925)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	460,625,354	-	152,270,961	54,341,678	667,237,993	678,631,057
Вклады в банках	127,000,000	-	-	-	127,000,000	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,146,262	-	1,848,983,261	293,066,111	2,143,195,634	4,262,855,038
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,256,913,291	1,659,300,791	4,916,214,082	6,377,258,594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	1,683,889	-	-	1,683,889	1,683,889
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	21,972,566	-	421,267,432	121,149,311	564,389,309	844,426,003
Дивидендный доход	-	-	-	13,452,141	13,452,141	29,012,767
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами	107,519	-	89,234,950	120,321,389	209,663,858	314,148,892
Комиссионные расходы	(25,927,907)	(15,233,028)	-	-	(41,160,935)	(41,180,567)

Прочие связанные стороны в основном состоят из компаний, находящихся в собственности или под контролем Правительства Республики Казахстан.

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с СФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Схемы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Схемы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Иерархия оценки справедливой стоимости

Схема оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,987,184,213	3,108,857,837	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808,632,256	1,086,994,244	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,475,369	67,002,957	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годы, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены по стоимости, которая была определена по Уровням 1 и 2 - на основе рыночных данных, по Уровню 3 – оценщиком, на дату оценки, привлеченным самостоятельно Схемой.

В соответствии с СФО активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, отражаются общей суммой, соответственно Схема не располагает детализацией в разрезе каждого финансового инструмента.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течении года, закончившегося 31 декабря 2022 года, проводилась по купонным облигациям Министерства финансов Республики Казахстан ввиду наличия ценовых котировок на активном рынке, по депозитарным распискам АО «Народный сберегательный банк Казахстана» ввиду наличия котировок на активном казахстанском и международном рынках, по облигациям АО «Казахстанский фонд устойчивости» ввиду наличия ценовых котировок на активном рынке, по простым акциям АО «БАЯН СУЛУ», которые включены в список акций первого класса ликвидности с 1 октября 2022 года (в течении 2021 года - не производились).

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

За исключением случаев, подробно описанных в следующей таблице, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Схемы, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Вклады в банках	280,723,016	252,678,602	378,712,022	344,790,899	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2,384,709,282	2,190,535,762	-	-	Уровень 1
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	3,004,156,377	2,779,793,242	6,377,258,594	6,035,522,000	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	724,223,607	760,992,575	-	-	Уровень 3

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2022 год	2021 год
На начало года	67,002,957	71,377,411
Итого чистые убытки, признанные в составе прибыли или убытка	(11,527,588)	(3,774,454)
На конец года	55,475,369	67,602,957

Изменения справедливой стоимости, включенные в чистую прибыль за год, относятся к простым и привилегированным акциям, депозитарным распискам, купонным облигациям и нотам, не котируемым на организованном рынке.

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. События после отчетного периода

Изменение базовой ставки в Республике Казахстан

В 2022 году динамика годовой и месячной инфляции в Казахстане, как и экономический рост складывались в рамках траектории базового прогноза. Наибольший рост продолжают демонстрировать цены продовольственных и непродовольственных товаров. Инфляция платных услуг осталась неизменной на фоне снижения стоимости арендной платы за благоустроенное жилье и подавленного роста регулируемых цен. Повышение годовой инфляции в декабре 2022 года было учтено. 13 января 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Казахстана принял решение сохранить базовую ставку на уровне 16.75% с 16 января 2023 года.

Руководство Схемы следит за текущими изменениями в экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Схемы в ближайшем будущем. Однако, последствия произошедших событий и связанные с ними будущие изменения могут оказать существенное влияние на деятельность Схемы.