

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

Активы Пенсионной Схемы

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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	9-42

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 16 марта 2020 года.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2020 года
г. Алматы




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2020 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 2019 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 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 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.

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.



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

16 марта 2020 года
г. Алматы

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Н. Бекенов".

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство №0082
от 13 июня 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы


Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход	4, 22	648,865,833	544,377,044
Дивидендный доход	5, 22	19,198,440	10,497,413
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	6	23,433,149	38,770,101
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(7,114,453)	388,816,508
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	15	12,941,942	12,276,250
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		1,549,301	-
Убыток от обесценения финансовых активов	8	-	(18,482,244)
Прочие доходы		892,874	924,614
Итого доход		699,767,086	977,179,686
Комиссионные расходы	9, 22	(58,010,578)	(60,076,680)
Чистая прибыль за год		641,756,508	917,103,006

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2020 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2020 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-42 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 22	521,573,950	133,804,275
Вклады в банках	11, 22	721,328,727	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 22	1,709,218,198	4,329,315,478
Производные финансовые активы	13	19,073,193	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14, 22	7,613,312,795	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	15	211,885,192	82,797,250
Прочие активы	16	13,489,559	15,230,546
Итого активы		10,809,881,614	9,554,859,827
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по комиссии	22	5,227,942	6,729,407
Требования получателей по пенсионным выплатам		2,275,305	85,276
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		1,154,950	679,995
Производные финансовые обязательства	13	675,371	-
Обязательства по совершенным сделкам	17, 22	-	169,713,946
Прочие обязательства		8,652	9,036
Итого обязательства		9,342,220	177,217,660
Чистые пенсионные активы		10,800,539,394	9,377,642,167

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2020 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2020 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

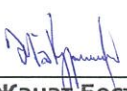
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Изменения в чистых пенсионных активах	1,422,897,227	1,596,904,228
<i>Корректировки на:</i>		
Процентный доход	(648,865,833)	(544,377,044)
Дивидендный доход	(19,198,440)	(10,497,413)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	(23,433,149)	(38,770,101)
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	7,114,453	(388,816,508)
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	(12,941,942)	(12,276,250)
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов	(1,549,301)	-
Убыток от обесценения финансовых активов	-	18,482,244
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Увеличение прочих активов	(589,617)	(330,905)
(Уменьшение)/увеличение кредиторской задолженности по комиссии	(1,501,465)	4,897,974
Увеличение/(уменьшение) в требованиях получателей по пенсионным выплатам	2,189,960	(687,538)
Увеличение/(уменьшение) в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат	474,955	(304,542)
(Уменьшение)/увеличение прочих обязательств	(443)	3,663
Приток денежных средств от операционной деятельности	724,596,405	624,227,808
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	559,932,314	472,240,165
Дивиденды полученные	17,440,098	10,888,261
Поступления от банковских вкладов	44,714,718,155	15,677,988,689
Размещение банковских вкладов	(44,662,997,172)	(15,784,432,626)
Поступления от сделок обратного «репо»	268,786,388	6,513,019,846
Покупка сделок обратного «репо»	(268,861,667)	(6,499,292,359)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,311,797,079	18,650,866,589
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8,978,824,180)	(18,165,574,331)
Поступления от производных финансовых инструментов	1,403,107	5,221,108
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	584,161,046	333,548,605
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	(766,146,032)	(1,671,341,542)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежных организаций	(116,146,000)	(70,521,000)
Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(334,736,864)	(527,388,595)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	389,859,541	96,839,213
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 10)	133,804,275	30,390,232
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2,089,866)	6,574,830
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 10)	521,573,950	133,804,275

Сумма процентов и дивидендов, полученных Схемой в течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составила 577,372,412 тыс. тенге и 483,128,426 тыс. тенге, соответственно.

В течение 2019 года, в соответствии с СФО, Схема расклассифицировала финансовые активы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости» и из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости». Эффект от реклассификации раскрыт в Примечании 12.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2020 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2020 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-42 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль за год		641,756,508	917,103,006
Взносы вкладчиков	18	991,331,093	848,439,707
Выплаты пенсионных накоплений	19	(210,190,374)	(168,638,485)
Изменения в чистых пенсионных активах		1,422,897,227	1,596,904,228
Чистые пенсионные активы на начало года		9,377,642,167	7,780,737,939
Чистые пенсионные активы на конец года		10,800,539,394	9,377,642,167

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2020 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

16 марта 2020 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-42 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских 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 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 от 26 августа 2013 года, доверительное управление пенсионными активами осуществляется НБРК (далее - «Доверительный управляющий»).

НБРК осуществляет доверительное управление в отношении пенсионных активов в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 17 марта 2016 года №86 и внесенными изменениями, утвержденными постановлением Правления НБРК №165 от 28 августа 2017 года, №326 от 28 декабря 2018 года, №135 от 13 августа 2019 года. Инвестиционная декларация регламентирует список инвестиционных объектов, целей, стратегий и ограничений по инвестиционной деятельности Схемы, условий хеджирования и диверсификации активов пенсионной Схемы, принимая во внимание рекомендации Совета по управлению Национальным Фондом Республики Казахстан, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

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

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Каждый вкладчик имеет индивидуальный пенсионный счет, на котором учитываются суммы поступающих пенсионных взносов вкладчика 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 в пределах лимита ежегодной суммы выплаты, определяемой пенсионным законодательством на соответствующий год.

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

При достижении вкладчиком 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.

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

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

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 подготовки данной финансовой отчетности, были следующими:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1 Доллар США	382.59	384.20
1 Российский рубль	6.16	5.52
1 Фунт Стерлингов	503.41	488.13
1 Японская йена	3.52	3.48
1 Евро	429	439.37

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в НБРК.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских 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, и 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 признаны в финансовой отчетности на дату осуществления сделки.

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.

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 отвечают критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 простых и привилегированных акций первого класса ликвидности организаций-резидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия, предыдущего торгового дня в торговой системе организатора торгов.

Оценка Глобальных депозитарных расписок (далее – «ГДР») организаций-резидентов и организаций-нерезидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем 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 закрытия предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

Оценка акций («ГДР») организаций-резидентов Республики Казахстан, не признаваемых ликвидными, долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан, в том числе по которым отсутствует информация о котировках в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters, структурных нот производится оценщиком не реже двух раз в год в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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.

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».

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

Учет пенсионных активов, переданных НБРК другому лицу («управляющий») в соответствии с договорами от 6 мая 2018 года, 30 января 2019 года, 7 ноября 2019 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.

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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

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 или 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 заемщиком, банкротство или ликвидацию заемщика.

Тест на обесценение финансовых активов Схемы проводится в соответствии с Методикой обесценения пенсионных активов (далее - «Методика»), утвержденной протоколом Комитета НБРК по оценке финансовых инструментов, входящих в состав пенсионных активов Фонда №1 от 13 июля 2015 года (с учетом изменений от 13 августа 2019 года). Согласно Методике, тест на обесценение проводится на основе следующих основных критериев:

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

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

Размер уменьшения стоимости финансового инструмента, отнесенного в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости» рассчитывается от балансовой стоимости актива.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Размер резервов под обесценение по финансовым инструментам, относящимся к категории «оцениваемых по амортизированной стоимости» рассчитывается в процентном соотношении к амортизированной стоимости без учета резервов (провизий) под обесценение и с учетом накопленного вознаграждения.

В зависимости от выявленных признаков обесценения и наличия одного из вышеперечисленных критериев, определяется размер резервов (провизий), либо размер отрицательной корректировки стоимости финансовых инструментов.

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 на дату объявления дивидендов.

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 № 185 от 26 июля 2013 года. 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 Схема привлекает независимых оценщиков. Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости активов и обязательств, раскрыта в Примечании 23.

4. Процентный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	428,076,443	455,016,748
- обесцененные финансовые активы	-	825,208
Финансовые активы по справедливой стоимости	220,789,390	88,535,088
Итого процентный доход	648,865,833	544,377,044
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	381,074,337	409,253,141
Вклады в банках	46,875,094	43,884,927
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	127,012	2,703,888
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	428,076,443	455,841,956
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	220,789,390	88,535,088
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	220,789,390	88,535,088
Итого процентный доход	648,865,833	544,377,044

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Дивидендный доход

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Акции:		
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	7,740,630	4,519,738
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	3,919,405	-
Простые акции АО «Атамекен-Агро»	1,760,495	-
Простые акции АО «KEGOC»	1,171,598	1,683,452
Простые акции АО «КазТрансОйл»	1,094,244	1,161,586
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	834,202	479,968
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	594,379	396,006
Депозитарные расписки ОАО «Газпром»	307,509	129,260
Простые акции АО «Казахтелеком»	286,720	585,800
Простые акции RIOTINTO PLC	277,772	121,753
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	262,977	-
Депозитарные расписки АО «Кселл»	260,692	454,943
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	-
Простые акции АО «ForteBank»	118,134	-
Простые акции АО «Кселл»	102,478	132,601
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Норильский никель»	101,578	77,211
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	-	193,353
Привилегированные акции АО «First Heartland Jysan Bank» (АО «Цеснабанк»)	-	96,868
Прочие зарубежные эмитенты	159,505	165,681
Прочие эмитенты Республики Казахстан	85,724	299,193
Итого дивидендный доход	19,198,440	10,497,413

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,196,874)	34,642,005
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	36,630,023	4,128,096
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	23,433,149	38,770,101

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Изменение справедливой стоимости, нетто	(32,997,803)	29,420,897
Торговые операции, нетто	19,800,929	5,221,108
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(13,196,874)	34,642,005

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Изменение справедливой стоимости, нетто:		
АО «Народный Банк Казахстана»	23,264,188	12,367,962
АО «Кселл»	7,794,045	1,608,397
ОАО «Сбербанк России»	3,760,027	(2,395,055)
Облигации Правительства Республики Азербайджан	3,648,043	(3,241,297)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	(68,717,721)	(8,076,653)
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	(4,889,862)	13,759,168
Прочие	2,143,477	15,398,375
Итого изменение справедливой стоимости, нетто	(32,997,803)	29,420,897
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости:		
Торговые операции, нетто	36,630,023	4,128,096
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	36,630,023	4,128,096

7. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Торговые операции, нетто	258,858	-
Курсовые разницы, нетто	(7,373,311)	388,816,508
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(7,114,453)	388,816,508

8. Убыток от обесценения финансовых активов

	Вклады в банках (Примечание 11)	Прочие активы (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2018 года	1,057,984	312,498	1,370,482
Списание	(1,057,984)	(312,498)	(1,370,482)
31 декабря 2019 года	-	-	-

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Вклады в банках (Примечание 11)	Финансовые активы, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости (Примечание 14)	Прочие активы (Примечание 16)	Итого
31 декабря 2017 года	-	-	2,570,909	2,570,909
Формирование резервов	2,347,287	12,986,574	3,366,073	18,699,934
Восстановление резервов	-	-	(217,690)	(217,690)
Списание	(962,513)	(12,986,574)	(5,733,584)	(19,682,671)
Перевод	(326,790)	-	326,790	-
31 декабря 2018 года	1,057,984	-	312,498	1,370,482

9. Комиссионные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	40,563,014	45,427,644
Комиссионные расходы по пенсионным активам	17,447,564	14,649,036
Итого комиссионные расходы	58,010,578	60,076,680

В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении, Фонд имеет право на получение комиссионного вознаграждения от Схемы в размере, не превышающем 7.5% от суммы инвестиционного дохода, и не превышающем 0.025% в месяц от общей суммы пенсионных активов.

В 2019 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы в размере 5.0% (в 2018 году: 5.25%). Расчет и начисление комиссионного расхода производится на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от активов пенсионной Схемы начисленный за месяц, по результатам которого рассчитывается стоимость активов пенсионной Схемы, используемая для расчета комиссионного расхода от суммы активов пенсионной Схемы.

В 2019 году Схема начислила комиссионные расходы в размере 0.015% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2018 году: 0.015% в месяц). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, для которого производится расчет и начисление комиссионного расхода. В расчете используется стоимость пенсионных активов без учета начисленного инвестиционного дохода от активов пенсионной Схемы, рассчитанных в соответствии с Правилами оценки.

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы активов пенсионной Схемы и от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы на 2019 год были установлены в соответствии с постановлением №279 Правления НБРК от 29 октября 2018 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Текущие счета в Национальном Банке Казахстана	521,573,950	133,804,275
Итого денежные средства и их эквиваленты	521,573,950	133,804,275

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

11. Вклады в банках

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	138,000,000	154,070,583
BANK OF NOVA SCOTIA	129,212,529	-
CREDIT AGRICOLE CIB (HONGKONG BRANCH)	76,959,647	96,664,592
АО «Народный Банк Казахстана»	66,847,576	74,437,890
АО ДБ «Сбербанк России»	51,324,137	51,324,137
АО «Евразийский банк»	48,352,000	48,352,000
АО «Fortebank»	41,174,027	41,174,027
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., (THE LONDON BRANCH)	38,387,487	-
Development Bank of Singapore Ltd.	31,787,519	103,821,555
Natixis (Capital Market) Paris	30,620,395	61,769,456
АО «АТФ Банк»	20,535,671	20,535,671
АО «Kaspi Bank»	20,301,918	20,301,918
SOCIETE GENERALE PARIS	15,197,006	-
HSBC BANK PLC (ALL U.K. OFFICES)	6,254,678	-
АО ДБ «Альфа-Банк»	3,197,444	3,211,183
АО «Банк Bank RBK»	3,176,693	3,176,693
MIZUHO CORPORATE BANK, LTD. (THE LONDON BRANCH)	-	77,058,343
АО «Tengri Bank»	-	5,078,950
АО «Нурбанк»	-	4,946,335
ING BANK N.V.	-	3,841,148
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	2,206,133
АО ДБ «Банк ВТБ» (Казахстан)	-	1,690,774
АО «Qazaq Banki»	-	1,057,984
АО «Банк ЦентрКредит»	-	756,871
АО «Банк Kassa Nova»	-	461,528
	721,328,727	775,937,771
Минус: резерв под обесценение	-	(1,057,984)
Итого вклады в банках	721,328,727	774,879,787

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 7,962,250 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 8,353,934 тыс. тенге).

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлен в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало года	1,057,984	-
Формирование резервов	-	2,347,287
Списание	(1,057,984)	(962,513)
Перенос в прочие активы (Примечание 16)	-	(326,790)
Остаток на конец года	-	1,057,984

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	1,440,829,739	4,084,487,084
Долевые ценные бумаги	268,388,459	244,828,394
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,709,218,198	4,329,315,478
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации правительства США	924,572,284	580,119,986
Ноты НБРК	443,712,133	478,278,846
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	3,530,620	17,818,604
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,853,343,812
Облигации правительства Республики Азербайджан	-	83,917,607
Итого государственные облигации	1,371,815,037	4,013,478,855
Корпоративные облигации		
АО «Forte Bank»	22,042,978	19,460,035
Merrill Lynch	17,075,455	19,400,579
АО «Dosjan temir joly» (АО «Досжан Темир Жолы»)	15,332,747	13,013,696
АО «КазЭкспортАстык»	3,962,533	8,402,366
Bank of America, N.A.	3,738,153	3,728,691
Commerzbank AG	2,529,427	2,354,955
Societe Generale	2,278,118	2,191,661
АО «Банк ЦентрКредит»	1,262,119	1,406,021
АО «Абди»	602,939	841,155
АО «Экотон +»	147,436	151,650
АО «Народный Банк Казахстана»	42,797	57,420
Итого корпоративные облигации	69,014,702	71,008,229
Итого долговые ценные бумаги	1,440,829,739	4,084,487,084

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долевые ценные бумаги		
Акции простые АО «Народный Банк Казахстан»	91,214,494	70,376,545
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	62,122,186	68,818,166
Депозитарные расписки АО «Кселл»	24,444,569	18,882,643
Акции простые АО «KEGOC»	15,403,090	15,178,782
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	11,080,861	7,321,164
Акции простые АО «КазТрансойл»	10,889,829	14,087,230
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	10,040,016	7,609,258
Акции простые АО «Казахтелеком»	9,860,982	12,591,111
Акции простые АО «Кселл»	8,047,923	5,814,787
Депозитарные расписки АО «Газпром»	6,194,225	3,291,809
Акции простые Rio Tinto PLC	2,642,383	2,140,548
Акции простые KAZ MINERALS PLC	2,233,716	2,127,080
Акции простые «АО ForteBank»	1,953,401	1,209,249
Акции простые АО «Баян Сулу»	1,510,120	2,400,536
Депозитарные расписки ОАО «ГМК «Норильский никель»	1,391,212	843,197
Депозитарные расписки АО «ВТБ Банк»	1,389,294	1,087,430
Акции простые АО «Банк ЦентрКредит»	1,148,194	1,221,747
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	1,107,174	-
Депозитарные расписки «NEWMONT MINING CORP»	1,013,106	798,698
Депозитарные расписки ORANGE	906,490	983,477
Акции простые Mstoran Copper	897,327	695,018
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	623,011	668,297
Акции простые АО «KazTransCom»	575,797	372,206
Акции простые BARRICK GOLD CORP	476,349	343,193
Акции простые CATERPILLAR INTL FIN LTD	283,652	230,655
Депозитарные расписки CHINA MOBILE LTD-SPON	270,373	306,297
Привилегированные акции АО «Казахтелеком»	230,680	239,587
Депозитарные расписки «POSCO»	197,684	204,087
Акции простые АО «АТФ Банк»	129,623	129,851
Акции простые АО «Нурбанк»	55,956	69,994
Депозитарные расписки VALE DE RIO DOCE SA	54,726	52,253
Депозитарные расписки АО «Казахтелеком»	16	21
Акции простые АО «First Heartland Jysan Bank» (АО «Цеснабанк»)	-	4,482,700
Акции простые АО «Актюбинский завод нефтяного оборудования»	-	250,778
Итого долевые ценные бумаги	268,388,459	244,828,394
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,709,218,198	4,329,315,478

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 1,221,557 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 100,580,983 тыс. тенге).

Реклассификация

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, ценные бумаги общей балансовой стоимостью 3,186,969,268 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по справедливой стоимости» в категорию «по амортизированной стоимости» и ценные бумаги общей балансовой стоимостью 48,819,156 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости». Реклассификация финансовых инструментов допускается в любое время в соответствии с СФО (Примечание 2). Чистая прибыль от реклассификации на общую сумму 277,348 тыс. тенге была учтена в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, ценные бумаги общей балансовой стоимостью 2,858,263,196 тыс. тенге были реклассифицированы из категории «по амортизированной стоимости» в категорию «по справедливой стоимости». Реклассификация финансовых инструментов допускается в любое время в соответствии с СФО

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

(Примечание 2). Чистый убыток от реклассификации на общую сумму 22,736,852 тыс. тенге был учтен в чистой прибыли по финансовым активам в отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Переоценка

В течение 2019 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан», проведена оценка неликвидных пенсионных активов Схемы независимым оценщиком по состоянию на 1 мая и 1 октября 2019 года (2018: по состоянию на 1 апреля и 1 ноября 2018 года).

13. Производные финансовые активы и обязательства

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Производные финансовые активы		
Доллар США/Тенге	16,701,465	-
Доллар США/Японская Йена	2,371,728	-
Итого производные финансовые активы	19,073,193	-
Производные финансовые обязательства		
Евро/Доллар США	675,371	-
Итого производные финансовые обязательства	675,371	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года, производные финансовые активы и обязательства представляют собой валютные свопы. За год, закончившийся на 31 декабря 2019 года, чистая прибыль по производным финансовым активам и обязательствам составила 19,800,929 тыс. тенге (Примечание 6) (31 декабря 2018 года: 5,221,108 тыс. тенге).

14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	4,231,248,168	1,236,421,124
Корпоративные облигации	3,382,064,627	2,982,411,367
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,613,312,795	4,218,832,491
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные облигации:		
Министерство финансов Республики Казахстан	3,924,293,822	726,361,887
Правительство Российской Федерации	100,259,887	227,085,385
Правительство Республики Индонезия	64,324,522	58,478,654
Мексиканские Соединенные Штаты	41,875,716	89,384,775
Правительство Республики Филиппины	25,211,337	23,227,077
Правительство Республики Перу	21,877,865	34,223,921
Правительство Республики Чили	20,073,150	20,142,766
Правительство Республики Польша	19,059,347	19,203,111
Правительство Бразилии	14,272,522	38,313,548
Итого государственные облигации	4,231,248,168	1,236,421,124

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации:		
АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	626,848,811	642,020,578
АО «Народный Банк Казахстана»	501,881,010	567,716,810
Европейский Банк Реконструкции и Развития	293,275,826	103,673,828
АО «КТЖ»	283,096,690	88,428,019
АО «Банк Развития Казахстана»	274,609,943	221,951,679
АО «Kaspi Bank»	190,148,222	192,805,825
АО «АТФ Банк»	150,744,304	119,261,636
АО «АстанаГаз КМГ»	87,310,361	82,387,222
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	71,800,947	38,880,756
АО «KEGOC»	68,483,463	68,930,221
АО «КазМунайГаз»	63,709,063	67,407,678
АО «Bank RBK»	62,017,952	46,447,063
АО «Банк ЦентрКредит»	60,398,270	71,593,080
АО «Самрук-Казына»	60,288,000	59,627,417
АО «ForteBank»	52,109,039	52,108,953
АО «First Heartland Jysan Bank» (АО «Цеснабанк»)	43,366,636	60,076,948
Евразийский Банк Развития	42,830,479	67,283,818
АО «Казахтелеком»	38,356,532	-
ДБ АО «Сбербанк России»	37,423,009	38,555,659
Sinopac Group Overseas Development	33,230,586	33,198,875
ОАО «Газпром»	31,802,646	31,702,063
Subsidiary of State Grid Corporation of China	30,800,950	30,843,232
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	23,387,624	23,490,976
Азиатский Банк Развития	20,757,357	-
ОАО «Сбербанк России»	19,727,560	20,133,278
АО «Нурбанк»	17,677,338	21,698,957
АО «Казахстанская ипотечная компания»	15,977,837	5,218,294
АО «Аграрная кредитная корпорация»	14,475,030	-
АО «Евразийский банк»	13,691,524	42,054,196
АО «Хоум Кредит Банк»	12,641,385	17,829,659
EXPORT-IMPORT BK INDIA	10,360,170	10,377,752
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	10,199,328	13,708,652
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	9,816,885	9,798,222
AVI FUNDING CO LTD	9,528,416	9,545,717
EMPRESA NACIONAL DEL PET	9,457,169	9,467,572
THREE GORGES FIN I KY	9,119,802	9,089,206
INDIAN RAILWAY FINANCE	8,677,438	8,660,795
PERTAMINA PERSERO PT	7,760,348	7,816,928
АО «ДБ Альфа-Банк»	7,645,573	-
BANCO NACIONAL COM EXT	7,310,341	7,337,234
PELABUHAN INDONESIA III	6,834,733	6,863,945
ОАО «Роснефть»	6,305,316	6,213,218
АО «СевКазЭнерго»	5,815,729	6,086,429
Международная Финансовая Корпорация (IFC)	4,836,084	-
CODELCO INC	4,813,157	4,806,167
Merrill Lynch	4,772,511	4,594,318
ОАО «UNICREDITBA AG»	3,432,974	2,781,409
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	3,018,070	3,022,822
Morgan Stanley	2,762,755	2,890,265
АО «Кселл»	2,630,972	2,630,972
Barclays Bank PLC	2,019,775	2,056,535
Southern Copper	558,713	560,643
Rongshi International Finance Ltd.	553,530	552,919
Citigroup Inc	406,418	382,834
Astrazeneca PLC	372,040	373,222
IBM CORP	187,986	187,010
АО «Ипотечная организация «Баспана» (НБРК)	-	25,052,848
АО «Батыс транзит»	-	10,932,270
GOLDMAN SACHS	-	1,294,743
Итого корпоративные облигации	3,382,064,627	2,982,411,367
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,613,312,795	4,218,832,491

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 207,742,378 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 78,972,441 тыс. тенге).

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлен в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало года	-	-
Формирование резервов	-	12,986,574
Списание	-	(12,986,574)
Остаток на конец года	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года Схема прекратила признание корпоративных облигаций АО «Эксимбанк Казахстан» за счет сформированных резервов на общую сумму 12,986,574 тыс. тенге.

15. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

В течении 2019 года, в соответствии с «Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд», включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами ЕНПФ», утвержденными Постановлением Правления НБРК №173 от 27 сентября 2017 года, 30 января и 7 ноября 2019 года, НБРК заключил Соглашения об инвестиционном управлении с зарубежными организациями (2018 год: 6 мая).

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций:		
Aviva Investors Global Services Limited	96,950,819	82,797,250
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	38,387,757	-
Principal Global Investors (Europe) Limited	38,287,616	-
PGIM Limited	38,259,000	-
Итого активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	211,885,192	82,797,250

За год, закончившийся на 31 декабря 2019 года, чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций составила 12,941,942 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 12,276,250 тыс. тенге).

16. Прочие активы

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Основной долг и начисленное вознаграждение по финансовым инструментам – необесцененные	13,483,076	15,221,313
Просроченные основная сумма долга и вознаграждение по финансовым инструментам - обесцененные	6,483	321,731
Прочие активы	13,489,559	15,543,044
За минусом: Резерв под обесценение	-	(312,498)
Итого прочие активы	13,489,559	15,230,546

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав прочих активов, включен начисленный процентный доход на сумму 6,483 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 321,731 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов основная сумма и проценты по финансовым инструментам - не обесцененные, включали краткосрочную дебиторскую задолженность по финансовым инструментам, по которой наступает срок погашения купона, но период погашения процентов не наступает в соответствии с проспектом ценных бумаг.

Анализ изменений резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлен в таблице ниже:

	2019 год	2018 год
Остаток на начало года	312,498	2,570,909
Формирование резервов	-	3,366,073
Восстановление резервов	-	(217,690)
Списание	(312,498)	(5,733,584)
Перенос из вкладов в банках (Примечание 11)	-	326,790
Остаток на конец года	-	312,498

В течение 2018 года, Схема за счет сформированных резервов списала облигации ТОО «Корпорация «АПК-Инвест» на сумму 4,980,000 тыс. тенге.

17. Обязательства по совершенным сделкам

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
НБРК	-	169,713,946
Итого обязательства по совершенным сделкам	-	169,713,946

По состоянию на 31 декабря 2019 года, обязательства по совершенным сделкам отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года включены обязательства по совершенным сделкам перед НБРК по приобретенным ценным бумагам, по которым дата сделки отлична от даты фактического перечисления денег за приобретаемый актив. Даты сделки – 28 и 29 декабря 2018 года, а дата перечисления денег – 3 и 4 января 2019 года.

18. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательные пенсионные взносы	946,087,635	807,367,076
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	43,400,169	39,509,525
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	1,318,426	1,147,567
Добровольные пенсионные взносы	356,169	258,817
Прочие поступления	168,694	156,722
Итого взносы вкладчиков	991,331,093	848,439,707

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

19. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
По возрасту	68,199,288	75,038,173
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	45,462,762	32,382,471
Наследникам	25,152,694	20,560,956
На погребение	3,204,381	2,436,767
По инвалидности	1,886,316	1,943,495
По решению суда	86,173	22,269
По выслуге лет	37,924	43,561
Итого выплаты пенсионных накоплений	144,029,538	132,427,692
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	56,920,947	26,081,293
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	9,239,889	10,129,500
Итого выплаты пенсионных накоплений	210,190,374	168,638,485

20. 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. В соответствии с пунктом 4.1.8 Договора об услугах по доверительному управлению пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд» от 26 августа 2013 года Доверительный управляющий при осуществлении инвестиционной деятельности обеспечивает наличие системы управления рисками. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливает системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Схемы. 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 подверженности 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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, долевых, 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.

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 2019 и 2018 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(1,982,978)	(10,111,231)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	2,130,433	11,354,137

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 2019 года (в тысячах казахстанских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлена следующим образом:

Активы	Тенге	Доллары США	Евро	Японская иена	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	12,219,559	214,264,389	170,581,207	124,174,531	233,681	100	-	521,573,950
Вклады в банках	392,909,466	306,967,577	-	-	21,451,684	-	-	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	631,592,478	1,064,411,439	16	-	8,338,166	4,876,099	-	1,709,218,198
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,144,993,849	1,462,123,217	-	-	3,432,974	-	2,762,755	7,613,312,795
Производные финансовые активы	16,701,465	2,371,728	-	-	-	-	-	19,073,193
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	211,885,192	-	-	-	-	-	211,885,192
Прочие финансовые активы	13,481,729	7,830	-	-	-	-	-	13,489,559
Всего активов	7,211,898,546	3,262,031,372	170,581,223	124,174,531	33,456,505	4,976,682	2,762,755	10,809,881,614
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссиям	5,227,942	-	-	-	-	-	-	5,227,942
Требования получателей по пенсионным выплатам	2,275,305	-	-	-	-	-	-	2,275,305
Производные финансовые обязательства	-	675,371	-	-	-	-	-	675,371
Прочие финансовые обязательства	5,045	174	-	-	3,433	-	-	8,652
Всего обязательств	7,508,292	675,545	-	-	3,433	-	-	8,187,270
Чистая позиция	7,204,390,254	3,261,355,827	170,581,223	124,174,531	33,453,072	4,976,682	2,762,755	10,801,694,344

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунты стерлинги	Прочие валюты	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,371,878	120,428,183	2,239	-	1,975	133,804,275
Вклады в банках	431,724,693	339,313,946	3,841,148	-	-	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,504,874,249	797,808,361	22,365,220	4,267,627	21	4,329,315,478
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2,516,782,056	1,695,084,019	4,076,151	-	2,890,265	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	82,797,250	-	-	-	82,797,250
Прочие финансовые активы	14,797,697	432,849	-	-	-	15,230,546
Всего активов	6,481,550,573	3,035,864,608	30,284,758	4,267,627	2,892,261	9,554,859,827
Обязательства						
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	-	169,713,946
Кредиторская задолженность по комиссии	6,729,407	-	-	-	-	6,729,407
Требования получателей по пенсионным выплатам	85,276	-	-	-	-	85,276
Прочие финансовые обязательства	3,380	3,712	1,944	-	-	9,036
Всего обязательств	176,532,009	3,712	1,944	-	-	176,537,665
Чистая позиция	6,305,018,564	3,035,860,896	30,282,814	4,267,627	2,892,261	9,378,322,162

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских 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 2019 года и 2018 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, закончив- шийся 31 декабря 2019 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	326,135,583
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(326,135,583)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	33,594,826
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(33,594,826)
	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	303,586,090
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(303,586,090)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	3,744,270
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(3,744,270)

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 долевого ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста цен всех долевого ценных бумаг по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2019 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года
5% рост цен долевого ценных бумаг	13,419,423	12,241,420
5% снижение цен долевого ценных бумаг	(13,419,423)	(12,241,420)

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	521,573,950	133,804,275
Вклады в банках	721,328,727	774,879,787
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,709,218,198	4,329,315,478
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	7,613,312,795	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	211,885,192	82,797,250
Производные финансовые активы	19,073,193	-
Прочие финансовые активы	13,489,559	15,230,546

По состоянию на 31 декабря 2019 года Схема имеет одного контрагента (31 декабря 2018 года: один контрагент) - Министерство финансов Республики Казахстан, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 3,924,293,822 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 3,579,705,699 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 долевых 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 2019 года (в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	AAA	AA	<AA	BVV+	BVV	BVV-	<BVB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2019 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	521,573,950	-	-	521,573,950
Вклады в банках	-	-	328,419,261	-	51,324,137	138,000,000	203,585,329	-	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости	924,572,284	-	28,817,562	1,104,175	23,686,373	533,571,257	171,994,085	25,472,462	1,709,218,198
через прибыль или убыток									
Производные финансовые активы			2,371,728	-	-	16,701,465	-	-	19,073,193
финансовые инструменты по амортизированной стоимости	318,869,267	-	226,273,938	73,383,059	1,036,775,588	4,620,004,588	1,338,006,355	-	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении									
У зарубежных организаций	6,294,015	14,121,136	64,585,467	21,195,046	38,729,086	7,334,488	9,309,570	50,316,384	211,885,192
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	8,958,235	-	4,524,841	6,483	13,489,559

	AAA	AA	AA-	A	BVV	BVV-	<BVB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2018 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	133,804,275	-	-	133,804,275
Вклады в банках	-	-	343,155,094	-	-	205,394,720	226,329,973	-	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости	580,119,986	12,830,719	55,050,815	1,239,817	18,960,495	3,442,250,438	191,303,741	27,559,467	4,329,315,478
через прибыль или убыток									
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	163,301,245	-	282,836,305	70,734,726	342,880,428	1,121,537,015	848,966,740	1,388,576,032	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении									
У зарубежных организаций	5,531,872	18,062,047	-	4,168,870	9,295,016	19,786,331	20,379,570	5,573,544	82,797,250
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	5,401,542	638,347	9,190,657	15,230,546

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 несвоевременном погашении 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 2019 года:

	До востребования и менее				Итого
	1 месяц	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	521,573,950	-	-	-	521,573,950
Вклады в банках	242,899,183	223,520,078	3,197,444	251,712,022	721,328,727
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559,369,782	390,541,625	428,599,547	31,467,939	1,709,218,198
Производные финансовые активы	-	-	19,073,193	-	19,073,193
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	54,119,330	74,080,208	277,478,731	1,981,626,128	7,613,312,795
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,441,886	300,373	896,855	31,270,159	2,11,885,192
Прочие финансовые активы	-	13,489,559	-	-	13,489,559
Итого финансовые активы	1,379,404,131	701,931,843	729,245,770	2,296,076,248	10,809,881,614
Обязательства					
Кредиторская задолженность по комиссиям	5,227,942	-	-	-	5,227,942
Требования получателей по пенсионным выплатам	2,275,305	-	-	-	2,275,305
Производные финансовые обязательства	-	311,597	363,774	-	675,371
Прочие финансовые обязательства	8,652	-	-	-	8,652
Итого финансовые обязательства	7,511,899	311,597	363,774	-	8,187,270
Чистая позиция	1,371,892,232	701,620,246	728,881,996	2,296,076,248	10,801,694,344
				5,352,559,894	350,663,728

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 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	Просроченные	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	-	-	-	-	-	-	133,804,275
Вклады в банках	250,735,175	246,490,502	22,744,644	6,374,137	248,535,329	-	-	774,879,787
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	734,467,537	285,977,032	187,471,161	981,928,672	1,894,320,419	245,150,657	-	4,329,315,478
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	19,631,286	39,665,707	227,556,714	884,052,920	3,047,925,864	-	-	4,218,832,491
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	307,755	207,359	3,056,065	21,008,074	52,644,453	5,573,544	-	82,797,250
Прочие финансовые активы	15,101,603	128,943	-	-	-	-	-	15,230,546
Итого финансовые активы	1,154,047,631	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201	-	9,554,859,827
Обязательства								
Кредиторская задолженность по комиссии	6,729,407	-	-	-	-	-	-	6,729,407
Требования получателей по пенсионным выплатам	85,276	-	-	-	-	-	-	85,276
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	-	-	-	169,713,946
Прочие финансовые обязательства	9,036	-	-	-	-	-	-	9,036
Итого финансовые обязательства	176,537,665	-	-	-	-	-	-	176,537,665
Чистая позиция	977,509,966	572,469,543	440,828,584	1,893,363,803	5,243,426,065	250,724,201	-	9,378,322,162

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

21. 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 Республике Казахстан, 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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Руководство Схемы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Схемы могут оказаться значительными.

22. 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 2019 и 2018 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 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии и со статьями финансовый отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	521,573,950	-	-	-	521,573,950	521,573,950
Вклады в банках	138,000,000	-	-	-	138,000,000	721,328,727
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,712,133	-	-	98,506,783	542,218,916	1,709,218,198
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,924,293,822	1,604,956,678	5,529,250,500	7,613,312,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	5,227,942	-	-	5,227,942	5,227,942
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	36,917,365	-	249,211,780	133,263,273	419,392,418	648,865,833
Дивидендный доход	-	-	-	6,486,210	6,486,210	19,198,440
Комиссионные расходы	-	(58,010,578)	-	-	(58,010,578)	(58,010,578)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии и со статьями финансово й отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	133,804,275	-	-	-	133,804,275	133,804,275
Вклады в банках	154,070,583	-	-	-	154,070,583	774,879,787
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	478,278,846	-	,853,343,812	110,914,897	,442,537,555	,329,315,478
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	726,361,887	,299,904,712	,026,266,599	,218,832,491
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Обязательства по совершенным сделкам	169,713,946	-	-	-	169,713,946	169,713,946
Кредиторская задолженность по комиссии	-	6,729,407	-	-	6,729,407	6,729,407
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	52,521,294	-	203,219,748	71,068,664	326,809,706	544,377,044
Дивидендный доход	-	-	-	3,459,774	3,459,774	10,497,413
Комиссионные расходы	-	(60,076,680)	-	-	(60,076,680)	(60,076,680)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахских тенге)

23. 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.

Иерархия оценки справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. В соответствии с Правилами оценки определение балансовой стоимости подобных финансовых инструментов осуществляется по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенных по результатам оценок, проведенных оценщиками, которые были проведены по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 ноября 2018 года, и по их результатам отражены по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, соответственно. Указанные оценки проводились независимыми оценщиками, привлеченными НБРК, и результаты полностью были приняты НБРК и отражены в балансовой стоимости активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,637,760,148	4,251,626,462	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71,458,050	77,689,016	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые активы	19,073,193	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.
Производные финансовые обязательства	675,371	-	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были определены оценщиком, привлеченным НБРК, на правах договора об услугах по доверительному управлению активами пенсионной Схемы.

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.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течении годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, не производились.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вклады в банках	721,328,727	633,700,288	774,879,787	668,243,108
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,613,312,795	6,256,893,361	4,218,832,491	3,475,055,651

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2019 год	2018 год
На начало года	77,689,016	94,450,973
Итого чистые прибыли/(убытки), признанные в составе прибыли или убытка	946,520	(5,778,369)
Погашено	(7,177,486)	(10,983,588)
На конец года	71,458,050	77,689,016

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.

24. События после отчетного периода

Изменение ставки комиссионного вознаграждения

В соответствии со статьей 53 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, Правление НБРК выпустило Постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения АО «Единый накопительный пенсионный фонд» на 2020 год» № 179 от 11 ноября 2019 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2020 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение в размере 2% от суммы инвестиционного дохода (2019 год – 5.0%) и 0.011% от суммы пенсионных активов (2019 год – 0.015%).

Погашение после отчетного периода

На дату выпуска данной финансовой отчетности, была погашена дебиторская задолженность по прочим активам на сумму 13,363,365 тыс. тенге (Примечание 16) и кредиторская задолженность по требованиям получателей пенсионных выплат и индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат на общую сумму 3,430,255 тыс. тенге.