

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

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года, и
Отчет независимых аудиторов**

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»

Содержание

| | Страница |
|--|----------|
| Отчет независимого аудитора по финансовой отчетности | 2-3 |
| Отчет о совокупном доходе | 4 |
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет об изменениях в капитале | 6 |
| Отчет о движении денежных средств | 7 |
| Примечания к финансовой отчетности | 8-28 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех структурных подразделениях Фонда;
- организацию и ведение системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Фонда; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена руководством Фонда «07» марта 2014 года.


От имени руководства Фонда:
Мелеушев Д.Т.
Председатель Правления

07 марта 2014 года
г. Алматы


Кватова А.Ш.
Главный бухгалтер

07 марта 2014 года
г. Алматы



**БЕЙКЕР ТИЛЛИ
ЕЛТАЛ КАЗАХСТАН**

Республика Казахстан,
г. Алматы, 050013,
бульвар Бухар жырау, 23
Тел. +7/727/ 2 443 250
Факс +7/727/ 2 929 305
E-mail: info@bakertilly-eltal.com
www.bakertilly-eltal.com

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Фонда считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на профессиональном суждении аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах представляет финансовое положение акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

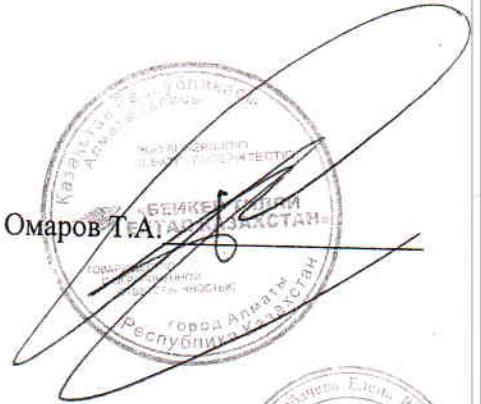
ТОО «БЕЙКЕР ТИЛЛИ ЕЛТАЛ КАЗАХСТАН»

Государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан №0000047 серии МФЮ-2 от 05 ноября 2009 года на занятие аудиторской деятельностью.

07 марта 2014 года

г. Алматы

Директор Омаров Т.А.



Аудитор Горбачева Е.

Квалификационное свидетельство аудитора №0000450



г. Алматы, Республика Казахстан,
бульвар Бухар жырау, 23

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**
(в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечания | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|---|------------|---|---|
| Комиссионный доход | 4 | 4,906,243 | 5,825,011 |
| Процентный доход | 5 | 1,017,307 | 1,168,932 |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | | (131) | (57) |
| Доход от присоединения | | - | 133,059 |
| Прочие доходы/(расходы) | 6 | (78,885) | 59,148 |
| | | 5,844,534 | 7,186,093 |
| Операционные расходы | 7 | (4,132,073) | (3,886,735) |
| Прибыль до налогообложения | | 1,712,461 | 3,299,358 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (241,979) | (534,291) |
| Прибыль за год | | 1,470,482 | 2,765,067 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи: | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 76,256 | (702,219) |
| Реклассификация реализованного дохода/(убытка) от выбытия ценных бумаг | | (47,886) | - |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за год | | 28,370 | (702,219) |
| Всего совокупный доход за год | | 1,498,852 | 2,062,848 |



От имени руководства Фонда:

Медешеева Д.Т.
Председатель Правления

07 марта 2014
г. Алматы

Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер

07 марта 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечания | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9 | 1,143,033 | 1,956,129 |
| Срочные вклады в банках | 10 | 6,841,781 | 9,558,494 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 11 | 7,701,331 | 12,006,745 |
| Комиссионный доход к получению | 12 | 1,087,225 | 215,089 |
| Инвестиционное имущество | 13 | 30,457 | 108,471 |
| Основные средства | 14 | 305,247 | 852,562 |
| Нематериальные активы | 15 | 238,672 | 111,674 |
| Отложенные налоговые активы | 8 | 119,587 | 77,838 |
| Предоплата по налогу на прибыль | | 247,211 | 86,169 |
| Прочие активы | 16 | 68,938 | 291,738 |
| ИТОГО АКТИВЫ | | 17,783,482 | 25,264,909 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность по отрицательному комиссионному вознаграждению | 17 | - | 397,711 |
| Прочие обязательства | 18 | 800,274 | 476,189 |
| Итого обязательства | | 800,274 | 873,900 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Уставный капитал | 19 | 7,012,769 | 7,012,769 |
| Резервный капитал | | 4,056,517 | 4,056,517 |
| Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | | (195,194) | (223,564) |
| Дополнительно оплаченный капитал | | - | 3,193 |
| Нераспределенная прибыль | | 6,109,116 | 13,542,094 |
| Итого капитал | | 16,983,208 | 24,391,009 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 17,783,482 | 25,264,909 |

От имени руководства Фонда:

 Медведищева Д.Т.
 Председатель Правления


 Куатова А.Ш.
 Главный бухгалтер

07 марта 2014
 г. Алматы

07 марта 2014 года
 г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах казахстанских тенге)

| Примечание | Уставный капитал | Резервный капитал | Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Дополнительно оплаченный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого капитал |
|---|------------------|-------------------|--|----------------------------------|--------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2011 года | 5,012,771 | 4,056,517 | 478,655 | - | 10,779,357 | 20,327,300 |
| Увеличение уставного капитала | 1,999,998 | - | - | - | - | 1,999,998 |
| Эффект безвозмездной аренды от материнской компании | - | - | - | 3,193 | (2,330) | 863 |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 2,765,067 | 2,765,067 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) за год | - | - | (702,219) | - | - | (702,219) |
| 31 декабря 2012 года | 7,012,769 | 4,056,517 | (223,564) | 3,193 | 13,542,094 | 24,391,009 |
| Выплата дивидендов | - | - | - | - | (8,210,377) | (8,210,377) |
| Передача здания акционеру | - | - | - | - | (693,083) | (693,083) |
| Эффект безвозмездной аренды от материнской компании | - | - | - | (3,193) | - | (3,193) |
| Прибыль за год | - | - | - | - | 1,470,482 | 1,470,482 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | - | - | 28,370 | - | - | 28,370 |
| 31 декабря 2013 года | 7,012,769 | 4,056,517 | (195,194) | - | 6,109,116 | 16,983,208 |

31 декабря 2013 года
От имени руководства Фонда:
Мелеуцьева Д.Т.
Председатель Правления



Куатова А.Ш.
Главный бухгалтер
07 марта 2014 года
г. Алматы

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЕДИНЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА, косвенный метод

(в тысячах казахстанских тенге)

| | Примечание | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|---|------------|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Прибыль за год | | 1,470,482 | 2,765,067 |
| Корректировки: | | | |
| Износ и амортизация | | 222,891 | 97,904 |
| Убыток от выбытия основных средств | | 670,131 | 185 |
| Процентный доход от ценных бумаг | | (532,099) | (604,595) |
| Кредиторская задолженность по отрицательному комиссионному вознаграждению | | (397,711) | (67,320) |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | 241,979 | 534,291 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Срочные вклады в банках | | 2,671,425 | (2,016,252) |
| Комиссионный доход к получению | | (872,136) | (8,155) |
| Прочие активы | | 899,124 | 268,404 |
| (Уменьшение)/увеличение операционных обязательств: | | | |
| Прочие обязательства | | 324,085 | (94,772) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | | 4,698,171 | 874,757 |
| Налог на прибыль уплаченный | | (399,481) | (364,745) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | | 4,298,690 | 510,012 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | (1,817,423) | (5,744,467) |
| Поступление от реализации инвестиций, имеющих в наличии для продажи | | 5,991,983 | 5,860,514 |
| Приобретение основных средств и авансы оплаченные | | (214,802) | (791,503) |
| Приобретение нематериальных активов и авансы оплаченные | | (168,084) | (80,667) |
| Чистый отток денежных средств в инвестиционной деятельности | | 3,791,674 | (756,123) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Поступление от выпуска акций | | - | 1,999,998 |
| Выплата дивидендов | | (8,903,460) | - |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | | (8,903,460) | 1,999,998 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | (813,096) | 1,753,887 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | | 1,956,129 | 202,242 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 9 | 1,143,033 | 1,956,129 |

Сумма процентов, полученных Фондом в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 и 2012 годов, составила 971,521 тыс. тенге и 993,129 тыс. тенге, соответственно. В течение 2013 года Фонд провел зачет кредиторской задолженности в сумме 397,711 тыс. тенге (Примечание 17) против дебиторской задолженности по комиссионному вознаграждению от инвестиционного дохода.

От имени руководства Фонда:

Медешеева Д.Т.
Председатель Правления

07 марта 2013 года

Кватова А.Ш.
Главный бухгалтер

07 марта 2013 года

(В тысячах тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд») было образовано 17 декабря 1997 года как закрытое акционерное общество «Государственный накопительный пенсионный фонд» в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №1372 от 24 сентября 1997 года. Фонд был создан в связи с проведением пенсионной реформы в 1997 году, направленной на переход к системе персональных пенсионных накоплений. 1 февраля 2005 года Фонд был перерегистрирован в акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ».

В январе 2013 года Президентом Республики Казахстан было объявлено о реформировании пенсионной системы, предполагающем создание единого пенсионного фонда, которому будут переданы пенсионные активы и обязательства накопительных пенсионных фондов по договорам о пенсионном обеспечении. 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 указанным законом единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Хранение и учет пенсионных активов Фонда осуществляется РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (далее – «Национальный Банк Республики Казахстан»). Инвестиционное управление пенсионными активами Фонда возложено на Национальный Банк Республики Казахстан.

31 июля 2013 года Постановлением Правительства Республики Казахстан №747 создано Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд». 22 августа 2013 года произведена перерегистрация в органах юстиции акционерного общества «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» в акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» в связи с изменением его наименования.

Фонд осуществляет деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат, а также деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией №3.2.6/7/20 от 20 марта 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан.

До августа 2013 года Фонд одновременно выполнял функции организации, осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами, и накопительного пенсионного фонда по пенсионной схеме с установленным размером взносов (далее - «Схема»). 26 августа 2013 года на основании заключенного договора доверительное управление пенсионными активами осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

Фонд производит пенсионные выплаты вкладчику или иным определенным законодательством лицам при достижении пенсионного возраста, а также при наступлении иных условий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

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

При достижении определенного возраста, вкладчик вправе перевести пенсионные накопления в страховую организацию на основании договора пенсионного аннуитета или получать пенсионные накопления из Схемы. Выплаты пенсионных накоплений из Схемы осуществляются в соответствии с графиком, ежегодно согласовываемым с Фондом согласно требованиям пенсионного законодательства.

В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении Фонд имеет право получения комиссионного вознаграждения в размере, не превышающем 7.5% от суммы инвестиционного дохода, полученного в результате управления пенсионными активами, и 0.025% от суммы пенсионных активов в управлении (Примечание 4).

(В тысячах тенге)

Юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, город Алматы, ул. Ауэзова, 82. По состоянию на 31 декабря 2013 года Фонд имел 18 филиалов (в 2012 году: 18). Операционную деятельность филиалы осуществляют в Республике Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов количество сотрудников Фонда составляло 1,263 и 1,270 человек соответственно.

Акционеры

На 31.12.2013 года 100% акций Фонда принадлежат Правительству Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан». Государственный пакет акций Фонда передан Комитетом в доверительное управление НБ РК (Договор на доверительное управление зарегистрирован НБ РК 24.09.2013 г. и КГИП 25.09.2013 г.).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. единственным акционером Фонда являлся Национальный Банк Республики Казахстан.

| Акционеры/Доверительный управляющий | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|----------------------|--------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | Простые акции | Доля в акционерном капитале, % | Простые акции | Доля в акционерном капитале, % |
| Национальный Банк Республики Казахстан (далее «Материнская компания») | 9,444,873 | 100.0 | 9,444,873 | 100.0 |
| Итого | 9,444,873 | 100.0 | 9,444,873 | 100.0 |

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана 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, ее экономика особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Пенсионная система Республики Казахстан находится на стадии реформирования и возможны системные изменения (Примечание 24).

После вступления в силу Закона о пенсионном обеспечении (02.07.2013 г.) переводы пенсионных накоплений из одного накопительного пенсионного фонда в другой прекращены. Пенсионные активы и обязательства по договорам о пенсионном обеспечении накопительных пенсионных фондов передаются Фонду по графику, утвержденному Национальным Банком Республики Казахстан.

На 01.01.2014 года в Фонд переведены пенсионные активы и обязательства АО «НПФ «Атамекен», АО «ОНПФ «Отан», АО «НПФ «Капитал»- ДО АО «Банк ЦентрКредит» и АО «НПФ «Республика». На дату выпуска отчета в Фонд были переданы пенсионные активы и обязательства АО «НПФ «Астана», АО «НПФ «НефтеГаз-Дем», АО «НПФ «Грантум» и АО «НПФ «Ұлар Үміт».

(В тысячах тенге)

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство Фонда и акционеры намерены далее развивать деятельность Фонда в Республике Казахстан.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Функциональная валюта

Суммы, включенные в финансовую отчетность Фонда, выражены в валюте, которая наилучшим образом отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, относящихся к этой организации («функциональная валюта»). Функциональной валютой финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, а также в случае если финансовые активы и обязательства, оцениваемые не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, непосредственно относятся на стоимость приобретения или выпуска финансового актива или финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Прекращение признания финансовых активов и обязательства

Финансовые активы

Признание финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Фонд передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о переходе; и
- Фонд либо (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

(В тысячах тенге)

Признание финансового актива прекращается в момент его передачи, а передача квалифицируется как отмена признания. Передача требует от Фонда либо (а) передачи договорных прав на получение денежных средств от актива, либо (б) сохранения права на получение денежных средств от актива, но принятия на себя контрактного обязательства по выплате данных денежных средств третьей стороне. После передачи Фонд снова оценивает степень сохранения рисков и выгод от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в существенной мере сохранены, актив признается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в существенной мере переданы, признание актива отменяется. Если все риски и выгоды в существенной мере не сохранены, не переданы, Фонд анализирует, сохранил ли он контроль над данным активом. Если Фонд не сохранил контроль над активом, то признание данного актива прекращается. Если Фонд сохранил контроль над активом, актив по-прежнему признается в той степени, в которой Фонд продолжает участвовать в контроле над ним.

Финансовые обязательства

Фонд прекращает учет финансовых обязательств только тогда, когда обязательства Фонда погашены, отменены или истекли.

Если какое-либо из имеющихся финансовых обязательств заменяется тем же кредитором на другое обязательство на условиях, существенно отличающихся от прежних, или условия существующего обязательства существенно изменены, такая замена обязательства или изменение его условий рассматриваются как отмена признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующих балансовых суммах признается в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на текущих счетах в банках, на картсчетах и средства, размещенные в банках с первоначальным сроком погашения до 90 дней.

Срочные вклады в банках

В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Срочные вклады в банках учитываются за вычетом резерва под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые и долевые ценные бумаги, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала, пока ценные бумаги не будут реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в капитале, признаются в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Фонд определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Фонд использует такой метод.

(В тысячах тенге)

Нерыночные долговые/долевые ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости/себестоимости за вычетом обесценения (при наличии такового) при условии, что Фонд не может определить их справедливую стоимость с достаточной точностью.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы признаются за вычетом обесценения.

Основные средства и нематериальные активы

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

| | |
|---------------------------|----------|
| Компьютерное оборудование | 3-7 лет |
| Офисное оборудование | 7 лет |
| Транспортные средства | 5-7 лет |
| Нематериальные активы | 1-3 года |

В состав основных средств и нематериальных активов включаются активы, первоначальной стоимостью более 80-кратного месячного расчетного показателя.

На каждую отчетную дату Фонд оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость - это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Фонд уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом ликвидационной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Инвестиции в недвижимость

Инвестиции в недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиций в недвижимость первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они оцениваются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

(В тысячах тенге)

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Фонда по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, отражаемую в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Фонд проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Фонд имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Фонда возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых, вероятно, потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. После выхода работника на пенсию все пенсионные выплаты производятся пенсионным фондом, выбранным работником. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, отдельных от системы пенсионного обеспечения Республики Казахстан. Также Фонд не предоставляет льгот работникам после выхода на пенсию или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

(В тысячах тенге)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка - это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссионные доходы и расходы отражаются по мере предоставления или получения услуг.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Фонда.

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не

(В тысячах тенге)

признается в отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Фонд считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок (ii) влияние, которое окажет изменение в оценках на активы, отраженные в отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов (в случае отсутствия рыночных котировок), что оказало бы существенное влияние на отраженную в отчетности чистую прибыль/(убыток) Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, составила 7,701,331 тыс. тенге и 12,006,745 тыс. тенге соответственно (Примечание 11).

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем году Фонд применил все новые измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2013 года.

- МСФО 13 - «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» требует раскрывать информацию о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости, распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13.

Принятие других новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Фонда, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих лет.

Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые

Фонд не применял следующие Стандарты и Интерпретации, которые были выпущены и относятся к его операциям:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 в текущей редакции, отражающей результаты первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСБУ 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСБУ 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов,

(В тысячах тенге)

начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 года, дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 года. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов.

Руководство Фонда предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Фонда за годовой период, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Фонда. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

Все другие Стандарты и Интерпретации не применимы к операциям Фонда. Руководство считает, что применение данных Стандартов и Интерпретаций не повлияет значительно на результаты операций Фонда.

4. КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|---|--|--|
| Комиссионный доход от инвестиционного дохода по активам Схемы | 2,324,201 | 3,425,270 |
| Комиссионный доход по активам Схемы | 2,582,042 | 2,399,741 |
| | <u>4,906,243</u> | <u>5,825,011</u> |

Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» установлена предельная величина комиссионного вознаграждения для Фонда в пределах:

- 7.5% от инвестиционного дохода;
- 0.025% в месяц от пенсионных активов.

С 23 августа 2013 года указанные размеры комиссионного вознаграждения для Фонда были утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об установлении величины комиссионного вознаграждения акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» №245 от 23 сентября 2013 года,

Согласно пенсионному законодательству Казахстана, комиссионное вознаграждение от пенсионных активов ежемесячно перечисляется на собственный счет Фонда, а комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода, перечисляется ежемесячно, при наличии дохода по активам Схемы.

До 23 августа 2013 года, комиссионные доходы от инвестиционного дохода составляли 12% (в 2012 году: 15% до 12 марта и 12% после 12 марта) от инвестиционного дохода по пенсионным активам.

До 23 августа 2013 года, комиссионные доходы по активам Схемы составляли 0.0375% (в 2012 году: до 12 марта 0.0475%, с 12 марта 0.0375%).

5. ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|--|--|
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 532,100 | 604,595 |
| Срочные вклады в банках | 485,207 | 564,284 |
| Дебиторская задолженность по сделкам "обратное РЕПО" | - | 53 |
| | <u>1,017,307</u> | <u>1,168,932</u> |

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
 Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

(В тысячах тенге)

6. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|--|--|
| Доходы/(расходы) от купли-продажи ценных бумаг, нетто | (23,093) | - |
| Переклассификация реализованного дохода/(убытка) от выбытия ценных бумаг | 47,886 | - |
| Убыток от переоценки недвижимого имущества (Примечание 13) | (78,013) | - |
| Списание активов стоимостью менее 80 МРП | (59,841) | (6,266) |
| Переоценка активов, предназначенных передаче акционеру (Примечание 14) | 23,189 | - |
| Расходы по списанию безнадежных требований | (3,837) | - |
| Прочие доход/(расходы) | 14,824 | 65,414 |
| | (78,885) | 59,148 |

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|---|--|--|
| Вознаграждение сотрудников | 2,229,411 | 2,238,528 |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 225,355 | 240,370 |
| Кастодиальные и прочие комиссионные расходы | 541,148 | 219,019 |
| Аренда | 277,841 | 188,982 |
| Информационные и телекоммуникационные расходы | 131,221 | 105,037 |
| Почтовые услуги | 127,810 | 100,983 |
| Износ и амортизация | 111,446 | 97,905 |
| Услуги по перевозке | 70,384 | 75,791 |
| Услуги по поддержке программного обеспечения | 32,360 | 15,660 |
| Коммунальные услуги | 32,285 | 24,999 |
| Реклама и маркетинг | 31,132 | 132,102 |
| Ремонт и эксплуатация основных средств | 24,904 | 26,226 |
| Расходы на страхование | 21,941 | 14,501 |
| Командировочные расходы | 20,944 | 25,966 |
| Консультационные и аудиторские услуги | 20,741 | 19,294 |
| Страхование вкладчиков | 19,608 | 23,663 |
| Канцелярские расходы | 19,412 | 9,757 |
| Услуги "Рейтерс" | 16,496 | 9,271 |
| Услуги охраны | 11,380 | 14,964 |
| Представительские расходы | 312 | 747 |
| Вознаграждение за агентские услуги | - | 172,338 |
| Прочее | 165,942 | 130,632 |
| | 4,132,073 | 3,886,735 |

8. РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Фонд составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО.

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

(В тысячах тенге)

В связи с тем что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлены следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|---|--|--|
| Налогооблагаемые временные разницы: | | |
| Основные средства | 77,527 | - |
| Итого налогооблагаемые временные разницы | 77,527 | - |
| Вычитаемые временные разницы: | | |
| Резерв по премиям | (291,556) | (277,565) |
| Неиспользованный отпуск | (61,231) | (51,486) |
| Основные средства | - | (16,672) |
| Прочие обязательства | (322,675) | (43,466) |
| Итого вычитаемые временные разницы | (675,462) | (389,189) |
| Чистые вычитаемые временные разницы | (597,934) | (389,189) |
| Чистые отсроченные налоговые требования по установленной ставке 20% | (119,587) | (77,838) |
| Чистые отложенные налоговые активы | (119,587) | (77,838) |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|--|--|
| Прибыль до налогообложения | 1,712,461 | 3,299,358 |
| Налог по установленной ставке 20% (2012 год: 20%) | (342,492) | (659,872) |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 100,513 | 125,581 |
| Расход по налогу на прибыль | (241,979) | (534,291) |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (283,728) | (509,412) |
| Изменение в отложенных налоговых активах | 41,749 | (24,879) |
| Расходы по налогу на прибыль | (241,979) | (534,291) |
| Отложенные налоговые активы | 2013 | 2012 |
| На начало года | 77,838 | 102,717 |
| Изменение отложенного налога за год, отражаемое в составе прибыли или убытка | 41,749 | (24,879) |
| На конец года | 119,587 | 77,838 |

(В тысячах тенге)

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Денежные средства на текущих счетах | 1,143,025 | 1,956,123 |
| Денежные счета на картах | 8 | 6 |
| | <u>1,143,033</u> | <u>1,956,129</u> |

10. СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ В БАНКАХ

| | Номинальная процентная ставка | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|-------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ДБ АО "Сбербанк России" | 6.50% | 2,131,781 | 2,001,781 |
| АО "Цесна банк" | 6.5%-9.0% | 1,211,500 | 2,070,639 |
| АО "Банк ЦентрКредит" | 6.90% | 1,105,674 | 1,036,674 |
| ДО АО "Банк ВТБ" | 6.50% | 1,079,444 | 1,013,542 |
| АО "Евразийский банк" | 7.0%-8.0% | 777,000 | 2,316,375 |
| Банк Каспийский | 8.00% | 536,382 | - |
| АО "Казкоммерцбанк" | 6.70% | - | 1,119,483 |
| | | <u>6,841,781</u> | <u>9,558,494</u> |

Начисленные проценты, включенные в срочные вклады в банках, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составили 641,781 тыс. тенге и 458,494 тыс. тенге соответственно.

11. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Долговые инструменты | 7,698,636 | 12,004,050 |
| Долевые инструменты | 2,695 | 2,695 |
| | <u>7,701,331</u> | <u>12,006,745</u> |

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|---|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость | Номинальная процентная ставка | Справедливая стоимость |
| Долговые инструменты | | | | |
| Облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 3.3%-7% | 7,698,636 | 2.5%-9% | 12,004,050 |
| Итого | | <u>7,698,636</u> | | <u>12,004,050</u> |

| | 31 декабря 2013 года | | 31 декабря 2012 года | |
|--|-----------------------|---------------------------|-----------------------|---------------------------|
| | Доля собственности | Справедливая стоимость | Доля собственности | Справедливая стоимость |
| Долевые инструменты | | | | |
| Простые акции АО "Казахстанская Фондовая Биржа" | 1.18% | 2,695 | 1.18% | 2,695 |
| Итого | | <u>2,695</u> | | <u>2,695</u> |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, включен накопленный процентный доход, который составил 141,725 тыс. тенге и 227,954 тыс. тенге соответственно.

(В тысячах тенге)

12. КОМИССИОННЫЙ ДОХОД К ПОЛУЧЕНИЮ

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Начисленные комиссионные доходы от инвестиционного дохода | 683,214 | - |
| Комиссии к получению от активов Схемы пенсионных активов | 404,011 | 215,089 |
| | 1,087,225 | 215,089 |

13. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

В составе инвестиционного имущества отражен земельный участок площадью 10,1000 га, расположенный по адресу: Алматинская область, Енбекшиказахский район, Байтерекский сельский округ. Земельный участок передан в 2012 году от АО «НПФ «Индустриальный Казахстан» в результате сделки по объединению бизнеса по балансовой стоимости 108,471 тыс. тенге.

В 2013 году руководством Фонда принято решение о проведении переоценки земельного участка с привлечением независимого оценщика, обладающего признанной и соответствующей профессиональной квалификацией.

13 ноября 2013 года независимый оценщик определил рыночную стоимость земельного участка в сумме 30,457 тыс. тенге. Убыток от обесценения в сумме 78,014 тыс. тенге отражен в Отчете о прибылях и убытках (Примечание 6).

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| | Незавер- шенное строитель- ство | Компьютерное оборудование | Офисное оборудование | Транспортные средства | Итого |
|------------------------------------|--|------------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| 1 января 2012 года | - | 315,907 | 149,294 | 19,465 | 484,666 |
| Поступления | 668,224 | 100,616 | 1,490 | 21,173 | 791,503 |
| Выбытия | - | (16,612) | (8,337) | - | (24,949) |
| 31 декабря 2012 года | 668,224 | 399,911 | 142,447 | 40,638 | 1,251,220 |
| Поступления | 1,670 | 201,159 | 3,829 | 8,145 | 214,802 |
| Выбытия | (669,894) | (6,349) | (4,138) | (8,434) | (688,815) |
| 31 декабря 2013 года | - | 594,721 | 142,138 | 40,349 | 777,207 |
| Накопленный износ | | | | | |
| 1 января 2012 года | - | 216,946 | 111,322 | 14,519 | 342,787 |
| Начисление за год | - | 61,144 | 16,597 | 2,894 | 80,635 |
| Выбытия | - | (16,612) | (8,152) | - | (24,764) |
| 31 декабря 2012 года | - | 261,478 | 119,767 | 17,413 | 398,658 |
| Начисление за год | - | 73,263 | 13,054 | 5,668 | 91,985 |
| Выбытия | - | (6,269) | (3,981) | (8,434) | (18,684) |
| 31 декабря 2013 года | - | 328,472 | 128,840 | 14,647 | 471,959 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| На 31 декабря 2013 года | - | 266,248 | 13,298 | 25,701 | 305,247 |
| На 31 декабря 2012 года | 668,224 | 138,433 | 22,680 | 23,225 | 852,562 |

(В тысячах тенге)

10 апреля 2013 года Единственным акционером Фонда в лице Национального Банка Республики Казахстан принято решение о безвозмездной передаче офисных и технических помещений Фонда с подземными парковочными машино-местами, расположенных по адресу: г. Алматы, проспект Абая, дом 150/230, угол улицы Тургут Озала. Балансовая стоимость переданных активов составила 669,894 тыс. тенге. Справедливая стоимость переданных активов, определенная независимым оценщиком, составила 693,083 тыс. тенге. Результат переоценки активов, предназначенных безвозмездной передаче Единственному акционеру в сумме 23,189 тыс. тенге отражен в составе прочего дохода Отчета о прибылях и убытках (Примечание 6).

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| | Лицензии | Программное обеспечение | Итого |
|------------------------------------|----------|-------------------------|---------|
| Первоначальная стоимость | | | |
| 1 января 2012 года | | | |
| Поступления | 29,096 | 262,270 | 291,366 |
| 31 декабря 2012 года | 1,805 | 16,805 | 18,610 |
| Поступления | 30,901 | 279,075 | 309,976 |
| 31 декабря 2013 года | 48,175 | 98,283 | 146,458 |
| | 79,076 | 377,358 | 456,434 |
| Накопленный износ | | | |
| 1 января 2012 года | | | |
| Начисление за год | 25,740 | 155,293 | 181,033 |
| 31 декабря 2012 года | 2,244 | 15,025 | 17,269 |
| Начисление за год | 27,984 | 170,318 | 198,302 |
| 31 декабря 2013 года | 1,400 | 18,060 | 19,460 |
| | 29,384 | 188,378 | 217,762 |
| Чистая балансовая стоимость | | | |
| На 31 декабря 2013 года | 49,692 | 188,980 | 238,672 |
| На 31 декабря 2012 года | 2,917 | 108,757 | 111,674 |

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Запасы | | |
| Авансы, выданные за основные средства | 33,014 | 110,384 |
| Расходы будущих периодов | 14,185 | 36,971 |
| Задолженность сотрудников | 11,643 | 22,968 |
| Авансы за программное обеспечение | 1,779 | 722 |
| Прочее | - | 116,429 |
| | 8,317 | 4,264 |
| | 68,938 | 291,738 |

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов прочие активы были представлены исключительно нефинансовыми активами.

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОТРИЦАТЕЛЬНОМУ КОМИССИОННОМУ ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ

Кредиторская задолженность по отрицательному комиссионному вознаграждению на 31 декабря 2012 года в сумме 397,711 тенге погашена в 2013 году путем взаимозачета комиссионного дохода к получению от инвестиционного дохода.

(В тысячах тенге)

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2012 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Резерв по премиям | 291,556 | 277,565 |
| Неиспользованный отпуск | 61,231 | 51,486 |
| Оценочные обязательства | 309,708 | 38,602 |
| Налоги к уплате, помимо налога на прибыль | 54,773 | 34,609 |
| Пенсионные взносы к уплате | 29,904 | 18,488 |
| Задолженность по заработной плате | 38,312 | 10,341 |
| Кредиторская задолженность за программное обеспечение | - | 38,060 |
| Прочее | 14,790 | 7,038 |
| | 800,274 | 476,189 |

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал состоял из 9,444,873 полностью оплаченных простых акций (на 31 декабря 2012 года: 9,444,873). Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на общих собраниях акционеров Фонда. Простые акции Фонда не имеют номинальной стоимости.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Фондом, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В отчетном периоде акционером Фонда было принято решение о выплате дивидендов. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Фонда был определен в сумме 869.3 тенге. Дивиденды были выплачены в июне 2013 года в сумме 8,210,877 тыс. тенге.

В отчетном периоде Единственным акционером Фонда в лице Национального Банка Республики Казахстан принято решение о безвозмездной передаче недвижимого имущества Фонда (Примечание 14) Национальному Банку Республики Казахстан. Справедливая стоимость передаваемых активов, определенная независимым оценщиком, составила 693,083 тыс. тенге.

По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 6,109,116 тыс. тенге (на 31 декабря 2012 года: 13,542,094 тыс. тенге).

20. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было существенных обязательств по договорам операционной аренды.

(В тысячах тенге)

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Фонда клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Фонду. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Фонд не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Фонда, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Фонда со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Фонда уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проверять правильность налоговых отчислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

Все сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, по обязательным пенсионным взносам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами определяются в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Информация об операциях Фонда со связанными сторонами представлена далее:

Вознаграждение директоров и других членов ключевого руководства представлено следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|--|--|
| Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты | 204,405 | 247,801 |
| Итого вознаграждение ключевому руководящему персоналу | 204,405 | 247,801 |

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(В тысячах тенге)

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | | | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | | |
|------------------------|--|--|---------------|--|--|---------------|
| | Операции со связанными сторонами | Итого категории соответствия со статьями финансовой отчетности | по в со | Операции со связанными сторонами | Итого категории соответствия со статьями финансовой отчетности | по в со |
| Процентный доход | 1,687 | 1,017,307 | | 15 | 1,168,932 | |
| - материнская компания | 1,687 | - | | 15 | - | |
| Операционные расходы | 366,511 | 4,132,073 | | 10,227 | 3,886,735 | |
| - материнская компания | 366,511 | - | | 10,227 | - | |

22. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Основные финансовые обязательства Фонда включают прочую кредиторскую задолженность. У Фонда имеются денежные средства, срочные депозиты, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторская задолженность по комиссионному вознаграждению к получению, которые возникают в ходе его операционной деятельности.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Фонда. Основные риски, присущие деятельности Фонда, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Фонд определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Фонд от существующих рисков и позволить ему достичь запланированных показателей.

Кредитный риск

Фонд подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Фонд проводит постоянный мониторинг лимитов для каждого эмитента и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности эмитентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности эмитента или иной информации, предоставленной самим эмитентом или полученной Фондом другим способом.

Фонд управляет кредитным риском, который он принимает за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, установленных в пруденциальных нормах контролирующих органов. Регулярно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Фонда может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска финансовым активам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

(В тысячах тенге)

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска | Сумма обеспеченных активов | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|--|-----------------|---|----------------------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,143,033 | - | 1,143,033 | - | 1,143,033 |
| Срочные вклады в банках | 6,841,781 | - | 6,841,781 | - | 6,841,781 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 7,701,331 | - | 7,701,331 | - | 7,701,331 |
| Коммиссионные доходы к получению | 1,087,225 | - | 1,087,225 | - | 1,087,225 |

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Максимальный размер кредитного риска | Сумма зачета | Чистый размер кредитного риска | Сумма обеспеченных активов | Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения |
|---|--|-----------------|---|----------------------------------|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,956,129 | - | 1,956,129 | - | 1,956,129 |
| Срочные вклады в казахстанских банках | 9,558,494 | - | 9,558,494 | - | 9,558,494 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 12,006,745 | - | 12,006,745 | - | 12,006,745 |
| Коммиссионные доходы к получению | 215,089 | - | 215,089 | - | 215,089 |

Финансовые активы классифицируются с учетом текущего кредитного рейтинга, присвоенного рейтинговым агентством Standard&Poor's. Наивысший возможный рейтинг AAA. В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам инвестиций, находящихся в собственности Фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

| | BBB< | BBB> | Без рейтинга | 31 декабря 2013 года Итого |
|---|------------|-----------|-----------------|----------------------------------|
| Срочные вклады в казахстанских банках | 1,211,150 | 5,630,281 | - | 6,841,781 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 7,698,636 | - | 2,695 | 7,701,331 |
| | BBB< | BBB> | Без рейтинга | 31 декабря 2012 года Итого |
| Срочные вклады в казахстанских банках | - | 9,558,494 | - | 9,558,494 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | 12,004,050 | - | 2,695 | 12,006,745 |

Кредитный риск Фонда сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение кредитных лимитов и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Фондом политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Фонд осуществляет свою деятельность только в Республике Казахстан.

(В тысячах тенге)

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Фонд может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Фонд управляет риском ликвидности на основании требований уполномоченного органа. Кроме того, для управления ликвидностью Фондом был создан Инвестиционный комитет, в частности:

- для обеспечения своевременного инвестирования активов Фонда;
- для анализа ликвидности активов и обязательств Фонда по видам ценных бумаг в портфеле, типу финансовых инструментов и валюте;
- для отслеживания притока и оттока денежных средств Фонда;
- оценки и контроля риска, связанного с ликвидностью Фонда, с целью обеспечения наличия средств, необходимых для выполнения обязательств по мере их наступления.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Фонд имел только краткосрочные обязательства, которые намного ниже текущих активов, и, таким образом, в Фонде отсутствует существенный риск ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Фонд. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Фонде не произошло.

Инвестиционный комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Фонда по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Подразделение, осуществляющее финансовый контроль отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Фонда, оценивает уязвимость Фонда в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Фонда.

Финансовые активы Фонда, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. В связи с отсутствием финансовых обязательств, привязанных к процентной ставке, Фонд не подвержен риску изменения процентной ставки.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства, включающие в себя денежные средства, инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторскую и кредиторскую задолженность отражены по текущей балансовой стоимости, которая приблизительно равна справедливой стоимости данных инструментов. Депозиты в банках отражены в финансовой отчетности по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, рассчитывается на основе рыночных котировок, представленных АО «Казахстанская фондовая биржа».

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Фонд использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не являются котируемыми ценами, составляющими Уровень 1, и которые наблюдаются в отношении актива или обязательства либо напрямую (то есть как цены), либо косвенно (то есть, как производные от цен).

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

(В тысячах тенге)

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов в состав финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, входят инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11). При определении справедливой стоимости указанных инвестиций использованы цены Уровня 1.

Процентный риск

Для управления процентным риском Фонд использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Фонд не подвергся воздействию валютного риска, так как все активы и обязательства выражены в местной валюте тенге.

23. АНАЛИЗ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО СРОКАМ

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

| | До 1 мес. | 1-3 мес. | 3-1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2013 года Итого |
|--|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Срочные вклады в банках | - | - | - | 6,841,781 | - | - | 6,841,781 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | 7,698,636 | - | 7,698,636 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | - | - | - | 6,841,781 | 7,698,636 | - | 14,540,417 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,143,033 | - | - | - | - | - | 1,143,033 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | 2,695 | 2,695 |
| Коммиссионный доход к получению | 1,087,225 | - | - | - | - | - | 1,087,225 |
| Итого финансовые активы | 2,230,258 | - | - | 6,841,781 | 7,698,636 | 2,695 | 16,773,370 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Прочая кредиторская задолженность | - | 113,808 | 35,324 | - | - | - | 149,132 |
| Итого финансовые обязательства | - | 113,808 | 35,324 | - | - | - | 149,132 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 2,230,258 | (113,808) | (35,324) | 6,841,781 | 7,698,636 | - | - |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | - | - | - | 6,841,781 | 7,698,636 | - | - |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | - | - | - | 6,841,781 | 14,540,417 | 14,541,417 | - |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | - | - | - | 40.79% | 86.69% | 86.69% | - |

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд»
Примечания к финансовой отчетности за 2013 год

(В тысячах тенге)

| | До мес. | 1 1-3 мес. | 3-1 год | 1 год - 5 лет | Более 5 лет | Срок погашения не установлен | 31 декабря 2012 года Итого |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------------------------|--|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Срочные вклады в банках Инвестиции, имеющиеся наличии для продажи | - | 2,123,903 | 1,540,094 | 5,894,497 | - | - | 9,558,494 |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты | - | 2,123,903 | 1,540,094 | 6,209,310 | 11,689,237 | - | 21,562,544 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1,956,129 | - | - | - | - | - | 1,956,129 |
| Инвестиции, имеющиеся наличии для продажи | - | - | - | - | - | 2,695 | 2,695 |
| Комиссионный доход получению | 215,089 | - | - | - | - | - | 215,089 |
| Итого финансовые активы | 2,171,218 | 2,123,903 | 1,540,094 | 6,209,310 | 11,689,237 | 2,695 | 23,736,457 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Кредиторская задолженность по отрицательному комиссионному вознаграждению | 397,711 | - | - | - | - | - | 397,711 |
| Итого финансовые обязательства | 397,711 | - | - | - | - | - | 397,711 |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами | 1,773,507 | 2,123,903 | 1,540,094 | 6,209,310 | 11,689,237 | 2,695 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты | - | 2,123,903 | 1,540,094 | 6,209,310 | 11,689,237 | - | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом | - | 2,123,903 | 3,663,997 | 9,873,307 | 21,562,544 | 21,562,544 | |
| Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом | - | 8.95% | 15.44% | 41.60% | 90.84% | 90.84% | |

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

24. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Передача пенсионных активов

В 2014 году на дату выпуска данной финансовой отчетности в Фонд переданы пенсионные активы и обязательства АО «НПФ «Астана», АО «НефтеГаз-Дем», АО «НПФ «Грантум» и АО «НПФ «Ұлар Үміт».

Девальвация тенге

11 февраля 2014 года была осуществлена девальвация тенге по отношению к доллару США и прочим основным валютам. Обменные курсы до и после девальвации составляли 155 тенге за доллар США и 185 тенге за доллар США, соответственно.