

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

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-50

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Заявление Руководства об Ответственности

За подготовку и утверждение финансовой отчетности

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Фонда;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Фонда, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Фонда; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 6 марта 2024 года.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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 МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда 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 Фонд, прекратить его 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 Фонда.

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 Фонда;
- 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 Фонда 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



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



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
в Республике Казахстан
№00000015, серия МФЮ-2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы	6, 20	17,095,455	16,128,214
Комиссионные расходы	20	(962,660)	(921,288)
Чистый комиссионный доход		16,132,795	15,206,926
Чистый процентный доход	7, 20	27,511,435	21,588,955
Восстановление/(формирование) резерва под убытки от обесценения	16	36,425	(3,999,236)
Прочие операционные (расходы)/доходы, нетто	20	(340,432)	468,492
Операционные доходы		43,340,223	33,265,137
Расходы на персонал	8	(9,454,149)	(8,637,128)
Общие и административные расходы	9, 20	(4,572,854)	(4,036,176)
Прибыль до налогообложения		29,313,220	20,591,833
Расход по налогу на прибыль	10, 20	(1,557,397)	(1,107,929)
Чистая прибыль		27,755,823	19,483,904
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доход от переоценки основных средств		-	1,097,755
Налог на прибыль по статьям, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	(246,401)
Прочий совокупный доход		-	851,354
Итого совокупный доход		27,755,823	20,335,258

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	11, 20	58,177,889	35,333,127
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12, 21	206,102,824	199,203,959
Комиссионные доходы к получению	20	1,361,800	1,430,242
Текущий налоговый актив	20	69,458	564,390
Основные средства и нематериальные активы	13	9,420,161	9,556,538
Инвестиционная недвижимость	14	3,743,444	4,734,092
Активы в форме права пользования	20	2,466,830	535,973
Отложенные налоговые активы	10	343,288	126,700
Прочие активы	20	317,528	763,950
Итого активы		282,003,222	252,248,971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Комиссия к оплате Национальному Банку Республики Казахстан за доверительное управление Схемой		-	15,580
Обязательства по аренде	20	2,515,765	595,012
Прочие обязательства	20	1,813,378	1,720,123
Итого обязательства		4,329,143	2,330,715
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	7,114,244	7,114,244
Резервный капитал	15	12,612,449	11,585,474
Резерв по переоценке основных средств		958,899	983,550
Нераспределенная прибыль		256,988,487	230,234,988
Итого капитал		277,674,079	249,918,256
Итого обязательства и капитал		282,003,222	252,248,971

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет об Изменениях в Капитале
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
На 1 января 2022 года	7,114,244	10,455,504	137,227	211,875,510	229,582,485
Прибыль за год	-	-	-	19,483,904	19,483,904
Изменение в резервном капитале (Примечание 15)	-	1,129,970	-	(1,129,970)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(5,031)	5,031	-
Прочий совокупный доход	-	-	851,354	-	851,354
Прочее	-	-	-	513	513
На 31 декабря 2022 года	7,114,244	11,585,474	983,550	230,234,988	249,918,256
Прибыль за год	-	-	-	27,755,823	27,755,823
Изменение в резервном капитале (Примечание 15)	-	1,025,975	-	(1,026,975)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	(24,651)	24,651	-
На 31 декабря 2023 года	7,114,244	12,612,449	958,899	256,988,487	277,674,079

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Движении Денежных Средств За год, закончившийся 31 декабря 2023 года (в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		29,313,220	20,591,833
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 13	1,123,343	945,925
Износ и амортизация активов в форме права пользования	9	486,940	486,536
Убыток/(прибыль) от выбытия основных средств и нематериальных активов		56	(8,280)
Убыток от переоценки основных средств		-	22,996
Убыток от обесценения прочих нефинансовых активов		184,690	-
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости		344,128	385
Убыток/(прибыль) от переоценки инвестиционной недвижимости	14	176,864	(358,921)
(Восстановление)/формирование резервов под убытки от обесценения	16	(36,425)	3,999,236
Чистый процентный доход	7	(27,511,435)	(21,588,955)
Прочие корректировки		(183)	722
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Комиссионные доходы к получению		68,442	(117,574)
Прочие активы		33,197	200,538
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств			
Комиссия к оплате Национальному Банку Республики Казахстан за доверительное управление Схемой		(15,580)	(146,495)
Прочие обязательства		92,781	223,521
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		4,260,038	4,251,467
Налог на прибыль (уплаченный)/полученный		(412,328)	1,517,526
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		3,847,710	5,768,993
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан		(8,569,228,000)	(3,996,286,500)
Поступления от вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан		8,546,569,000	3,987,140,500
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(31,904,110)	(38,022,053)
Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		26,516,747	23,237,932
Приобретение основных средств и нематериальных активов	13	(987,142)	(1,116,662)
Проценты полученные		25,373,984	19,671,733
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		469,656	996
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		120	8,280
Приобретение актива в форме права пользования		-	(1,430)
Поступление просроченных вкладов в банках		21,253	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(3,168,492)	(5,367,204)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты обязательств по аренде		(548,563)	(518,963)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(548,563)	(518,963)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		130,655	(117,174)
Влияние изменений курса иностранных валют на величину денежных средств и их эквивалентов		(526)	(771)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	186,761	304,706
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	316,890	186,761

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

6 марта 2024 года
г. Алматы

6 марта 2024 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

Основная деятельность

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее - «Фонд») первоначально было образовано 17 декабря 1997 года как ЗАО «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 сбережений. Фонд был перерегистрирован в АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» 1 февраля 2005 года.

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, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов в Республике Казахстан, а также осуществление пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов должно осуществляться Фондом, а все пенсионные активы и обязательства, накопленные к тому моменту другими накопительными пенсионными фондами, должны были быть переданы Фонду. Передача пенсионных активов и обязательств была начата 11 октября 2013 года и завершена 26 июня 2014 года.

31 июля 2013 года Постановлением Правительства Республики Казахстан №747 было принято решение переименовать АО «Накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» в некоммерческое АО «Единый накопительный пенсионный фонд». 22 августа 2013 года была произведена перерегистрация АО «Единый накопительный пенсионный фонд» в связи с изменением его наименования. В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении и Уставом, Фонд является некоммерческой организацией, следовательно, Фонд не начисляет и не выплачивает дивиденды. Единственным акционером Фонда согласно Закону о пенсионном обеспечении 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 на доверительное управление, зарегистрированным Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 24 сентября 2013 года и КГИП 25 сентября 2013 года, государственный пакет акций Фонда был передан КГИП в доверительное управление НБРК. В соответствии с договором о государственной закупке услуг по доверительному управлению пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд», заключенным с НБРК № 362НБ от 26 августа 2013 года, доверительное управление пенсионными активами осуществляется НБРК.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

1 июля 2023 года введен в действие Социальный кодекс Республики Казахстан, в связи с чем Закон о пенсионном обеспечении утратил силу.

Фонд выполняет функцию накопления пенсионных взносов по Активам Пенсионной Схемы (далее – «Схема»). В соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан и Уставом, основными видами деятельности Фонда являются:

- привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;
- зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребовавшей суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»;
- осуществление пенсионных выплат;
- с 1 января 2024 года привлечение обязательных пенсионных взносов работодателя;
- с 1 января 2024 года осуществление учета целевых активов и целевых требований, учета и зачисления целевых накоплений на целевые накопительные счета, выплат целевых накоплений получателю целевых накоплений с целевого накопительного счета на банковские счета получателей целевых накоплений, предназначенные для зачисления выплат целевых накоплений, учета возвратов целевых накоплений в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан;
- с 1 января 2024 года перевод целевых накоплений получателя целевых накоплений с целевых накопительных счетов, которые были не использованы в течение десяти лет после достижения получателем целевых накоплений восемнадцатилетнего возраста, на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

В дополнение к учету активов пенсионной Схемы, Фонд проводит учет операции по управлению с собственными активами, которые отражены в данной финансовой отчетности. Активы пенсионной Схемы отражены в финансовой отчетности активов пенсионной Схемы и не является частью данной финансовой отчетности в связи с тем, что в соответствии с пунктом 1 статьи 57 Социального кодекса Республики Казахстан Фонд ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность, а также представляет финансовую и иную отчетность, первичные статистические данные в НБРК отдельно по:

- активам пенсионной Схемы, сформированным из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов;
- собственным средствам, предназначенным для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности Фонда;
- пенсионным активам, сформированным за счет обязательных пенсионных взносов работодателя (вводится в действие с 1 января 2024 года);
- целевым накоплениям и целевым активам, сформированным за счет перечислений из Национального фонда Республики Казахстан (вводится в действие с 1 января 2024 года).

Юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, A25C9X9, город Алматы, Медеуский район, микрорайон Самал-2, дом №97, нежилое помещение №13. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Фонда имелось 18 филиалов, осуществляющих операционную деятельность в Республике Казахстан, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество работников Фонда составило 1,384 и 1,367 человек, соответственно.

Акционер

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Фонда являлось Правительство Республики Казахстан в лице КГИП.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

Основы подготовки

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по первоначальной стоимости, за исключением определенных основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Обменные курсы иностранных валют, в которых Фонд осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Тенге/1 доллар США	454.56	462.65
Тенге/ 1 швейцарский франк	541.08	501.19
Тенге/1 российский рубль	5.06	6.43

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Чистый процентный доход

Процентные доходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток «ОССЧПУ», отражаются на счетах прибылей или убытков как «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ».

Эффективная процентная ставка (далее – «ЭПС») – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (т.е. амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расчет комиссионных доходов раскрыт в Примечании 6. Фонд не получает комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы. Комиссионное вознаграждение от инвестиционного дохода взимает Управляющий пенсионными активами Схемы напрямую из Схемы. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов.

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности,

- долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по ОССЧПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Фонд оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Фонд, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Фонда на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Фонда не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Фонд использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Фонда являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

При оценке бизнес-модели Фонд учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Фонд определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Фонд пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Фонд не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории ОССЧПСД, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; и/или
- активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; или
- активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Фонд удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Фонда. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.

Обесценение

Фонд признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;
- финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- прочие активы.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевым инструментам.

Оценку ожидаемых кредитных убытков необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»); или
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Фонду по договору, и потоками денежных средств, которые Фонд ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Фонд учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Фонд ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Фонд будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Фонд сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Фонд учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Фонда опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

Фонд присваивает контрагентам внутренний рейтинг кредитного риска в зависимости от их кредитного качества. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными; при этом Фонд использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Фонд проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

При модификации финансового актива Фонд оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Фонда, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Фонд анализирует качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания.

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Фонд определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Фонда в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Фонда получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Фонда, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

Прекращение признания финансовых обязательств

Фонд прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Происходящий между Фондом и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Фонд учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Фонд исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Фонда, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Фонд функционирует («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности Фонда является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя свободные остатки на текущих счетах с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев и средства в банках второго уровня с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствам. Эквиваленты денежных средств предназначены для урегулирования краткосрочных денежных обязательств, а не для инвестирования или иных целей.

Срочные вклады в НБРК размещаются в инвестиционных целях для дальнейшего приобретения долевых и долговых инструментов других организаций, поэтому они не классифицируются как эквивалент денежных средств.

Основные средства

Земля и здания, предназначенные для оказания услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Переоценка проводится регулярно с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Для проведения оценки земли и зданий Фонд нанимает квалифицированных, независимых оценщиков. Сумма переоценки земли и зданий определяется Фондом самостоятельно.

Земля, принадлежащая Фонду на правах собственности, не амортизируется.

Транспортные средства, оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	2.5%
Компьютерное оборудование	20%-33,3%
Офисное оборудование	4%-100%
Транспортные средства	10%-12.5%
Лицензии	10%-100%
Программное обеспечение	10%-100%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости 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 выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период выбытия.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Фонда (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Фонд ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Фонда, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Фонда есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Фонд должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Фонда, операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Фонда, включают резерв по переоценке основных средств, а также резервы, предназначенные для обеспечения своевременного выполнения обязательств и для покрытия непредвиденных расходов Фонда.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения

Значительное увеличение кредитного риска

Как поясняется в Примечании 2, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Фонда учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

Принятие новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам бухгалтерского учета МСФО, выпущенных Советом по МСФО, которые в обязательном порядке вступают в силу для отчетного периода, начинающегося 1 января 2023 года или после этой даты. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытие информации или на суммы, представленные в данной финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17 от июня 2020 года и декабря 2021 года)

В текущем году Группа впервые применила МСФО (IFRS) 17 и соответствующие поправки. МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшейся части покрытия с использованием подхода на основе распределения премии. В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

У Группы нет договоров, отвечающих определению договора страхования в соответствии с МСФО (IFRS) 17.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям №2 по МСФО (IFRS) «Формирование суждений о существенности. Раскрытие информации об учетной политике»

В текущем году Группа впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 1. Поправки изменяют требования МСФО (IAS) 1 в отношении раскрытия информации об учетной политике. Поправки предусматривают замену термина «основные положения учетной политики» на термин «существенная информация об учетной политике». Информация об учетной политике является существенной, если можно обоснованно ожидать, что эта информация, рассматриваемая вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность организации, повлияет на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе данной финансовой отчетности.

В дополнительные параграфы МСФО (IAS) 1 также внесены поправки с целью разъяснения того, что информация об учетной политике, которая относится к несущественным операциям, другим событиям или условиям, является несущественной, и ее раскрытие не обязательно. Информация об учетной политике может быть существенной ввиду характера соответствующих операций, других событий или условий, даже если суммы являются несущественными. Вместе с тем не вся информация об учетной политике, относящаяся к существенным операциям, другим событиям или условиям, является существенной сама по себе.

Совет по МСФО также разработал руководство и примеры для объяснения и иллюстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», представленного в Практических рекомендациях №2 по МСФО (IFRS).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»

В текущем году Группа впервые применила Поправки к МСФО (IAS) 12. Поправки вводят дополнительное исключение из «освобождения от первоначального признания». Согласно данным поправкам, организация не применяет освобождение от первоначального признания к операциям, которые приводят к возникновению равных налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. В зависимости от применимого налогового законодательства равные налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы могут возникнуть при первоначальном признании актива и обязательства в операции, которая не является объединением бизнеса и не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 организация должна признавать соответствующий отложенный налоговый актив и обязательство, при этом признание любого отложенного налогового актива должно отвечать критериям возмещаемости, предусмотренным в МСФО (IAS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Международная налоговая реформа – Типовые правила Pillar II»

В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО (IAS) 12. Совет по МСФО вносит изменения в сферу применения МСФО (IAS) 12 с целью уточнения, что данный стандарт применяется к налогам на прибыль, возникающим в связи с действующим или по существу принятым налоговым законодательством о применении типовых правил Pillar II, выпущенных ОЭСР, включая налоговое законодательство, которое вводит соответствующие внутренние минимальные дополнительные налоги, описанные в этих правилах.

Поправки вводят временное исключение из требований по учету отложенных налогов в МСФО (IAS) 12, в соответствии с которым, организация не должна признавать и раскрывать информацию об отложенных налоговых активах и обязательствах, возникающих от налогов на прибыль по Pillar II.

В соответствии с поправками, Группа обязана раскрывать информацию о применении данного исключения и отдельно раскрывать текущие налоговые расходы (доходы), связанные с налогами на прибыль по Pillar II.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» — «Определение бухгалтерских оценок»

В текущем году Группа впервые применила поправки к МСФО (IAS) 8. Поправки заменяют понятие «изменения в бухгалтерских оценках» и вводят термин «бухгалтерские оценки». Согласно новому определению, бухгалтерские оценки — это «денежные суммы в финансовой отчетности, подверженные неопределенности оценки». Термин «изменение в бухгалтерских оценках» был удален.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, которые были выпущены, но не вступили в силу:

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IAS) 1	«Долгосрочные обязательства с ковенантами»
Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7	«Соглашения о финансировании поставок»
Поправки к МСФО (IFRS) 16	«Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой»

Руководство Фонда не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда в последующие периоды.

5. Изменение в сравнительной информации

При подготовке финансовой отчетности за 2023 год Руководство Фонда изменило классификацию, связанную с определением иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов. В частности, определение того, считается ли рынок, на котором торговались финансовые инструменты, активным рынком или нет и прочие мисклассификации. В результате классификация оценок справедливой стоимости производных финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости в иерархии справедливой стоимости была пересчитана по сравнению с суммами, отраженными ранее.

Финансовые активы	Иерархия справедливой стоимости	2022 (как отражалось ранее)	Корректировка	2022 (Пересмотрено)
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 1	157,696,293	(153,080,983)	4,615,310
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 2	1,152,008	163,889,597	165,041,605
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 3	10,808,614	(10,808,614)	-

6. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные доходы по активам пенсионной Схемы	17,095,455	16,128,214
Итого комиссионные доходы	17,095,455	16,128,214

В 2023 Фонд получил комиссионный доход в размере 0.01 % в месяц от суммы активов пенсионной Схемы, а с 1 июля 2023 года 0.008 % в соответствии со статьей 58 Социального кодекса Республики Казахстан, введенного в действие с 1 июля 2023 года (в 2022 году 0.01%). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, в котором будет производиться расчет и начисление комиссионного дохода.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	27,564,136	21,644,143
Итого процентные доходы	27,564,136	21,644,143
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	21,730,299	19,313,515
Срочные вклады в НБРК	5,833,837	2,330,628
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,564,136	21,644,143
Процентные расходы от обязательств по аренде	(52,701)	(55,188)
Итого чистый процентный доход	27,511,435	21,588,955

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, составил 27,564,136 тыс. тенге (2022 год: 21,644,143 тыс. тенге). За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 52,701 тыс. тенге (2022 год: 55,188 тыс. тенге).

8. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Вознаграждения сотрудников	8,545,140	7,823,769
Налоги и отчисления по заработной плате	909,009	813,359
Итого расходы на персонал	9,454,149	8,637,128

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

9. Общие и административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Амортизация ОС и НМА	1,123,343	945,925
Информационные и телекоммуникационные услуги	569,694	547,018
Амортизация активов в форме права пользования	486,940	486,536
Услуги по поддержке программного обеспечения	482,646	372,880
Почтовые услуги и услуги по оповещению вкладчиков	391,761	286,450
Ремонт и эксплуатация	349,692	292,680
Коммунальные услуги	263,092	263,865
Налоги, отличные от подоходного налога	172,196	163,183
Страхование	136,337	133,971
Аудиторские услуги	97,421	97,421
Профессиональные услуги	97,168	58,482
Транспортные расходы	76,802	88,701
Командировочные	74,021	69,514
Канцелярские товары	43,461	41,805
Членские взносы	36,245	31,910
Охрана	35,770	36,133
Банковские услуги	33,449	31,143
Топливо	20,675	19,585
Прочие	82,140	68,974
Итого общие и административные расходы	4,572,854	4,036,176

В 2023 и 2022 годах независимый аудитор не оказывал Фонду никаких не аудиторских услуг.

10. Расход по налогу на прибыль

Фонд составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РК, в которой работает Фонд и данные требования могут отличаться от МСФО.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 2023 и 2022 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(1,773,985)	(1,134,396)
Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	216,588	26,467
Итого расход по налогу на прибыль	(1,557,397)	(1,107,929)

В 2023 году Фонд произвел уменьшение обязательства по налогу на прибыль на сумму корпоративного подоходного налога, удержанного у источника выплаты по процентному доходу по срочным вкладам в НБРК на сумму 866,726 тыс. тенге (2022 год: 347,289 тыс. тенге).

В 2023 и 2022 годах ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20%.

Сверка эффективной ставки подоходного налога:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль до налога на прибыль	29,313,220	20,591,833
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога (20%)	(5,862,644)	(4,118,367)
Налоговый эффект от необлагаемого налогом дохода по ценным бумагам	4,346,060	3,865,331
Налоговый эффект от расходов не относимых на вычеты, прочих необлагаемых налогом доходов	(40,813)	(854,893)
Расход по налогу на прибыль	(1,557,397)	(1,107,929)

Чистые отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Временные разницы, возникающие от:		
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	-	3,116
Обязательства по аренде	498,821	119,002
Прочие обязательства	302,022	292,734
Инвестиционная недвижимость	(139,170)	(222,902)
Основные средства и нематериальные активы	175,946	43,765
Активы в форме права пользования	(493,366)	(107,194)
Начисленные расходы	(965)	(1,821)
Чистые активы по отложенному налогу	343,288	126,700

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Отложенные налоговые активы	2023 год	2022 год
На 1 января	126,700	346,121
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	216,588	26,467
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	-	(245,888)
На 31 декабря	343,288	126,700

11. Денежные средства и вклады в НБРК

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках	316,958	186,790
Срочные вклады в НБРК	57,861,034	35,146,370
	58,177,992	35,333,160
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(103)	(33)
Итого денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	58,177,889	35,333,127

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав вкладов в Национальном банке Республики Казахстан включен начисленный процентный доход на сумму 71,034 тыс. тенге по эффективной ставке 14.75% (31 декабря 2022 года: 15,370 тыс. тенге по эффективной ставке 15.75%). Срочные вклады в НБРК являются инструментами инвестирования.

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств включают следующее:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в банках:		
АО «Народный Банк Казахстана»	316,708	185,180
Национальный Банк Республики Казахстан	250	1,610
	316,958	186,790
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(68)	(29)
Итого текущие счета в банках	316,890	186,761

12. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги	206,124,698	199,232,072
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(21,874)	(28,113)
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	206,102,824	199,203,959

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	161,653,289	170,210,090
Итого государственные облигации	161,653,289	170,210,090
Корпоративные облигации		
Европейский банк реконструкции и развития	24,398,506	-
АО Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	10,395,765	10,158,264
АО «КазТрансГаз Аймак»	5,092,776	5,091,731
АО «Банк Развития Казахстана»	3,021,000	3,021,000
Азиатский Банк Развития	1,563,362	1,563,362
Евразийский банк развития	-	9,187,625
Итого корпоративные облигации	44,471,409	29,021,982
Итого долговые ценные бумаги, до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	206,124,698	199,232,072
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 16)	(21,874)	(28,113)
Итого долговые ценные бумаги	206,102,824	199,203,959

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 9,644,354 тыс. тенге и 9,369,576 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

13. Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства					Нематериальные активы		
	Земля	Здание	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Лицензии	Программное обеспечение	Итого
Переоцененная/первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2023 года	261,390	6,954,087	3,437,829	1,224,350	514,913	2,079,448	1,115,233	15,587,250
Поступления	815	-	686,560	161,159	-	138,608	-	987,142
Выбытия	-	-	(34,211)	(8,397)	(589)	(15,791)	-	(58,988)
Остаток на 31 декабря 2023 года	262,205	6,954,087	4,090,178	1,377,112	514,324	2,202,265	1,115,233	16,515,404
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2023 года	-	(15,535)	(2,239,122)	(900,769)	(230,238)	(1,687,051)	(957,997)	(6,030,712)
Износ и амортизация за год	-	(186,417)	(383,428)	(124,393)	(43,787)	(331,200)	(54,118)	(1,123,343)
Выбытия	-	-	34,211	8,376	434	15,791	-	58,812
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(201,952)	(2,588,339)	(1,016,786)	(273,591)	(2,002,460)	(1,012,115)	(7,095,243)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2023 года	262,205	6,752,135	1,501,839	360,326	240,733	199,805	103,118	9,420,161

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Основные средства				Нематериальные активы		
	Земля	Здание	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Лицензии	Программное обеспечение
Переоцененная/первоначальная стоимость							Итого
Остаток на 1 января 2022 года	202,204	6,222,249	2,875,080	1,030,464	523,227	1,866,141	14,189,747
Поступления	1,953	-	694,747	116,460	-	248,502	1,116,662
Выбытия	-	-	(26,345)	(28,221)	(8,314)	(35,195)	(508,224)
Переоценка признанная в капитале	58,356	1,039,399	-	-	-	-	1,097,755
Списание при переоценке, признанное в отчете о прибылях и убытках	(7,147)	(301,537)	-	-	-	-	(308,684)
Прочее	6,024	(6,024)	(105,653)	105,647	-	-	(6)
Остаток на 31 декабря 2022 года	261,390	6,954,087	3,437,829	1,224,350	514,913	2,079,448	15,587,250
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	-	(139,529)	(2,123,028)	(681,006)	(194,735)	(1,453,796)	(5,878,705)
Износ и амортизация за год	-	(161,694)	(235,273)	(155,156)	(43,817)	(268,450)	(945,925)
Выбытия	-	-	26,345	28,221	8,314	35,195	508,224
Списание при переоценке, признанное в отчете о прибылях и убытках	-	285,688	-	-	-	-	285,688
Прочее	-	-	92,834	(92,828)	-	-	6
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	(15,535)	(2,239,122)	(900,769)	(230,238)	(1,687,051)	(6,030,712)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	261,390	6,938,552	1,198,707	323,581	284,675	392,397	9,556,538

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства не были в залоге.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 2,436,908 тыс. тенге и 2,148,578 тыс. тенге, соответственно.

Земля и здания Фонда оцениваются по справедливой стоимости. Если бы здания Фонда были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 6,552,345 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 6,733,301 тыс. тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Ниже представлена подробная информация о зданиях Фонда и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года
Здания в следующих регионах:		
Алматы, Самал-2, дом 97 (этажи 3-7, 9, 10, 12, 13 и часть цокольного)	5,031,386	5,031,386
Нур-Султан, ул. Бигельдинова, дом 12	890,782	890,782
Алматы, ул. Шевченко, дом 80	717,916	717,916
Нур-Султан, пр. Республики, дом 4	112,051	112,051
Итого	6,752,135	6,752,135

	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 года
Здания в следующих регионах:		
Алматы, Самал-2, дом 97 (этажи 3-7, 9, 10, 12, 13 и часть цокольного)	5,167,895	5,167,895
Нур-Султан, ул. Бигельдинова, дом 12	916,602	916,602
Алматы, ул. Шевченко, дом 80	738,379	738,379
Нур-Султан, пр. Республики, дом 4	115,676	115,676
Итого	6,938,552	6,938,552

14. Инвестиционная недвижимость

	2023 год	2022 год
На начало года	4,734,092	4,376,552
Выбытия	(813,784)	(1,381)
(Убыток)/прибыль от переоценки имущества	(176,864)	358,921
На конец года	3,743,444	4,734,092

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, в состав прочих операционных доходов включен доход на сумму 87,030 тыс. тенге и 79,504 тыс. тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Фонд получил доходы от аренды за 2023 и 2022 годы, составили 13,172 тыс. тенге и 13,468 тыс. тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относилась к Уровню 3 и составляла 3,743,444 тыс. тенге и 4,734,092 тыс. тенге, соответственно.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости была проведена независимыми оценщиками. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. В течение 2023 года не было изменений в методике оценки.

15. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 9,489,248 простых акций на общую сумму 7,114,244 тыс. тенге.

Резервный капитал

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», действовавшим до изменений от 8 июля 2005 года, Фонд был обязан иметь резерв, сформированный за счет чистой прибыли Фонда. В настоящее время требование по формированию резервного капитала за счет чистой прибыли, предусмотренное законодательством Республики Казахстан, отсутствуют.

Вместе с тем, решением Единственного акционера (Постановление №13 Правления НБРК от 22 февраля 2021 года) в Устав Фонда было внесено дополнение о том, что Фондом на основании решения Единственного акционера могут создаваться резервы за счет нераспределенной прибыли в размере 5% от собственных активов Фонда в целях поддержания финансовой устойчивости и покрытия непредвиденных убытков.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №36 от 28 апреля 2022 года, Фонд увеличил размер резерва за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет на сумму 1,129,970 тыс. тенге в целях поддержания финансовой устойчивости и покрытия непредвиденных убытков.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №36 от 22 мая 2023 года, Фонд увеличил размер резерва за счет нераспределенной прибыли предыдущих лет на сумму 1,026,975 тыс. тенге в целях поддержания финансовой устойчивости и покрытия непредвиденных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, резервный капитал составлял 12,612,449 тыс. тенге и 11,585,474 тыс. тенге, соответственно.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в разбивке по классам активов:

	Денежные средства и вклады в НБРК (Примечание 11)	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 12)	Прочие финансовые активы		Срочные вклады в банках	
	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	26,289,719	182,490,911	278,053	3,999,266	15,114,901	228,172,850
Изменения валовой балансовой стоимости	9,043,441	16,741,161	5,764	(30)	-	25,790,336
Списание	-	-	-	(3,259,178)	-	(3,259,178)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	35,333,160	199,232,072	283,817	740,058	15,114,901	250,704,008
Изменения валовой балансовой стоимости	22,844,832	6,892,626	(241,436)	(8,403)	(21,253)	29,466,366
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	58,177,992	206,124,698	21,562	752,474	15,093,648	280,170,374

Срочные вклады в банках состоят из депозитов, размещенных в АО «Delta Bank» и АО «Казинвестбанк». По данным депозитам были созданы 100% провизии с 2016 года. Согласно МСФО (IFRS) 9, списывать актив требуется только в случае, если Фонд не имеет оснований ожидать возмещения предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу в целом или в какой-либо его части.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Движение в накопленных убытках от обесценения по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, денежным средствам и вкладам в НБРК, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, прочим активам представлено следующим образом:

	Средства и вклады в НБРК (Приме- чание 11) Стадия 1	Финансовые активы, учитывае- мые по амортизиро- ванной стоимости (Приме- чание 12) Стадия 1	Прочие финансовые активы		Срочные вклады в банках	Итого
			Стадия 1	Стадия 3	Стадия 3	
Резерв убытков 1 января 2022 года	(39)	(26,684)	(9,203)	(14,333)	(15,114,901)	(15,165,160)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(4)	(993)	(1,515)	-	-	(2,512)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	26	1,336	1,190	-	-	2,552
Чистые изменения обусловленные изменением параметров кредитного риска	(16)	(1,772)	(169)	(3,997,319)	-	(3,999,276)
Списание	-	-	-	3,259,178	-	3,259,178
Резерв убытков 31 декабря 2022 года	(33)	(28,113)	(9,697)	(752,474)	(15,114,901)	(15,905,218)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	35	449	3	-	-	487
Финансовые активы, признание которых было прекращено	4	247	-	-	-	251
Чистые изменения обусловленные изменением параметров кредитного риска	(109)	5,543	9,000	-	21 253	35,687
Резерв убытков 31 декабря 2023 года	(103)	(21 874)	(694)	(752 474)	(15,093, 648)	(15,868,793)

В 2022 году в связи с отменой сделки по продаже прав требований по долговым ценным бумагам ТОО «Бузгул Аурум» с истекшим сроком обращения покупателем, Фонд создал резерв в размере 100% на общую сумму 3,999,266 тыс. тенге и произвел частичное списание задолженности на общую сумму 3,259,178 тыс. тенге.

17. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе коммерческой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В течение 2023 года собственные активы АО «ЕНПФ» находились в доверительном управлении НБРК в соответствии с Договором доверительного управления собственными активами акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от 28 марта 2018 года. В соответствии с п.2.1. Договора Доверительный управляющий самостоятельно принимал инвестиционные решения в соответствии с инвестиционной стратегией Фонда и в рамках утвержденных лимитов инвестирования, являющихся неотъемлемой частью Договора доверительного управления. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливают системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Фонда. Фонд осуществляет пост-мониторинг собственных 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 и собственных активов 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 (КИР), которые являются опережающими показателями и отражают потенциальные источники операционных рисков, методы управления системы внутреннего контроля, которые заключаются в разделении полномочий, определении ответственности субъектов внутреннего контроля с последующим контролем операций на каждом этапе процесса и с соблюдением иерархии/последовательности обязательных процедур согласования ответственными лицами/руководителями и в постоянном мониторинге системы внутреннего контроля в Фонде. Фонд назначает ответственных лиц в составе каждого подразделения, в обязанности которых входит: разработка и регулярное обновление матрицы бизнес-процессов, оценка потенциальных и выявленных рисков, присущих данным бизнес-процессам. По результатам использования вышеуказанных инструментов, в рамках системы управления операционными рисками разрабатывается и утверждается План мероприятий по минимизации рисков, направленный как на устранение причин реализации рисков, так и на минимизацию последствий в случае реализации рисков событий и потенциальных рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Фонд на периодической основе осуществляет пост-мониторинг рыночных рисков финансовых инструментов, переданных в доверительное управление.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Процентный риск

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Фонд подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако, могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, Фонд не имел финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Фонда. Фонд управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска по контрагентам или группам контрагентов.

Фонд проводит постоянный пост-мониторинг состояния отдельных источников подверженности кредитному риску и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих контрагентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности контрагента на последнюю отчетную дату или иной информации, полученной Фондом другим способом.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы		
Денежные средства и вклады в НБРК	58,177,889	35,333,127
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	206,102,824	199,203,959
Комиссионные доходы к получению	1,361,800	1,430,242
Прочие финансовые активы	20,868	261,704

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года Фонд имеет 2-х контрагентов (Министерство финансов Республики Казахстан и НБРК), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% от капитала. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляла 219,507,756 тыс. тенге (2022 год: 155,347,049 тыс. тенге).

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	≥BBB	<BBB	Итого
31 декабря 2023 года			
Денежные средства и вклады в НБРК	316,639	57,861,250	58,177,889
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	201,014,663	5,088,161	206,102,824
Комиссионные доходы к получению	-	1,361,800	1,361,800
Прочие финансовые активы	-	20,868	20,868
31 декабря 2022 года			
Денежные средства и вклады в НБРК	186,761	35,146,366	35,333,127
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	11,713,429	187,490,530	199,203,959
Комиссионные доходы к получению	-	1,430,242	1,430,242
Прочие финансовые активы	-	261,704	261,704

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Фонд поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Фондом проводится политика по управлению ликвидностью и состоит из:

- анализа ликвидности активов и обязательств Фонда по видам ценных бумаг в портфеле типу финансовых инструментов и валюте;
- 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	58,177,889	-	-	-	-	58,177,889
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,320,706	28,791,943	11,747,717	71,166,938	93,075,520	206,102,824
Комиссионный доход к получению	1,361,800	-	-	-	-	1,361,800
Прочие финансовые активы	20,868	-	-	-	-	20,868
Всего финансовых активов	60,881,263	28,791,943	11,747,717	71,166,938	93,075,520	265,663,381
Непроизводные финансовые обязательства						
Обязательства по аренде	21,662	-	-	2,062,028	432,075	2,515,765
Прочие финансовые обязательства	47,218	97,421	176,036	1,020	-	321,695
Всего финансовых обязательств	68,880	97,421	176,036	2,063,048	432,075	2,837,460
Чистая позиция	60,812,383	28,694,522	11,571,681	69,103,890	92,643,445	262,825,921

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	35,333,127	-	-	-	-	35,333,127
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,320,706	3,982,481	30,219,566	65,643,072	98,038,134	199,203,959
Комиссионный доход к получению	1,430,242	-	-	-	-	1,430,242
Прочие финансовые активы	261,704	-	-	-	-	261,704
Всего финансовых активов	38,345,779	3,982,481	30,219,566	65,643,072	98,038,134	236,229,032
Непроизводные финансовые обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемы	-	15,580	-	-	-	15,580
Обязательства по аренде	-	-	-	595,012	-	595,012
Прочие финансовые обязательства	233,299	-	97,421	-	-	330,720
Всего финансовых обязательств	233,299	15,580	97,421	595,012	-	941,312
Чистая позиция	38,112,480	3,966,901	30,122,145	65,048,060	98,038,134	235,287,720

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов финансовые обязательства являются краткосрочными и, таким образом, не отличаются материально от их недисконтированной стоимости.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

18. Управление капиталом

У Фонда отсутствуют какие-либо внешние требования к капиталу.

19. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Фонд не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Фонда или в иных случаях, относящихся к деятельности Фонда. До того момента, пока Фонд не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения Руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Фонда может быть существенным. Последняя налоговая проверка была проведена со стороны налоговых органов за период с 2009 по 2013 годы и была завершена в 2016 году.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

В начале 2022 года обострился военно-политический конфликт между Российской Федерацией и Украиной. В результате, ряд стран ввели экономические санкции против России и Беларуси, включая меры по запрету новых инвестиций и ограничению взаимодействия с крупными финансовыми институтами и многими государственными предприятиями.

В 2023 году средняя цена на нефть марки Brent составила 83 доллара США за баррель (2022 году: 101 доллар США за баррель). По итогам 2023 года, согласно предварительной оценке, рост валового внутреннего продукта («ВВП») Казахстана составил 4.9% в годовом выражении (2022 году: 3.2%). В 2023 г. инфляция в стране снизилась, составив 9.8% в годовом исчислении (2022 году: инфляция составила 20.3% в годовом исчислении).

В течение 2023 года Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») понизил базовую ставку с 16.75% до 15.75% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. В январе 2024 года базовая ставка снизилась до уровня 15.25% годовых с коридором +/- 1.0 п.п. Однако, сохраняется неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечной контролирующей стороной Фонда являлось Правительство Республики Казахстан, которое владело 100% акций Фонда (Примечание 1).

Операции с членами Совета директоров и Правления Фонда

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Вознаграждения работникам	224,880	228,164
Итого вознаграждения работникам	224,880	228,164

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Правления и Совета Директоров Фонда.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

Отчет о финансовом положении	НБРК	Министерство финансов Республики Казахстан	Схема	Прочие связанные стороны*	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	57,861,284	-	-	-	57,861,284	58,177,889
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	161,646,505	-	18,494,549	180,141,054	206,102,824
Коммиссионные доходы к получению	-	-	1,361,800	-	1,361,800	1,361,800
Текущий налоговый актив	-	-	-	69,458	69,458	69,458
Активы в форме права пользования	-	-	-	453,198	453,198	2,466,830
Прочие активы	-	-	-	37,023	37,023	317,528
Обязательства						
Обязательства по аренде	6,604	-	-	451,244	451,244	2,515,765
Прочие обязательства	-	-	-	427,406	434,010	1,813,378
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе						
Коммиссионные доходы	-	-	17,095,455	-	17,095,455	17,095,455
Коммиссионные расходы	(33,314)	-	-	(651,880)	(685,194)	(962,660)
Чистый процентный доход	5,833,837	15,578,503	-	2,380,901	23,793,241	27,511,435
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	1,124	-	-	18,771	19,895	(340,435)
Общие административные расходы	(24,312)	(4,552)	-	(713,335)	(742,335)	(4,572,854)
Расход по налогу на прибыль	-	(1,557,397)	-	-	(1,557,397)	(1,557,397)

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

Отчет о финансовом положении	НБРК	Министерство финансов Республики Казахстан	Схема	Прочие связанные стороны*	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	35,147,980	-	-	-	35,147,980	35,333,127
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	170,205,219	-	28,998,740	199,203,959	199,203,959
Комиссионные доходы к получению	-	-	1,430,242	-	1,430,242	1,430,242
Текущий налоговый актив	-	-	-	564,390	564,390	564,390
Активы в форме права пользования	-	-	-	45,442	45,442	535,973
Прочие активы	-	-	-	330,695	330,695	763,950
Обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	15,580	-	-	-	15,580	15,580
Схемой	-	-	-	46,178	46,178	595,012
Обязательства по аренде	4,204	-	-	191,861	196,065	1,720,123
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе						
Комиссионные доходы	-	-	16,128,214	-	16,128,214	16,128,214
Комиссионные расходы	(57,976)	-	-	(526,533)	(584,509)	(921,288)
Чистый процентный доход	2,330,628	15,583,217	-	3,730,298	21,544,143	21,588,955
Прочие операционные доходы, нетто	-	-	-	8,762	8,762	468,511
Общие административные расходы	(21,282)	-	-	(479,514)	(500,796)	(4,036,176)
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(1,107,929)	-	-	(1,107,929)	(1,107,929)

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО 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 активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

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

Активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года		
Земля (Примечание 13)	262,205	261,390	Уровень 3	По оценке Руководства Фонда балансовая стоимость земли и зданий на 31 декабря 2023 года примерно равна справедливой стоимости, в связи с чем независимая оценка на отчетную дату не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2022 года оценка земли и зданий была проведена независимыми оценщиками методом сравнительного анализа.
Здание (Примечание 13)	6,752,135	6,938,552	Уровень 3	
Инвестиционная недвижимость (Примечание 14)	3,743,444	4,734,092	Уровень 3	Оценка инвестиционной недвижимости была проведена независимыми оценщиками методом сравнительного анализа

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2023 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 данных, приведенных в следующей таблице, Руководства Фонда считает, что балансовая стоимость других финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

31 декабря 2023 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,698,365	172,558,113	-	177,256,478

31 декабря 2022 года				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	4,615,310	165,041,605	-	169,656,915

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе котировочных цен на рынке.

22. События после окончания отчетного периода

С 1 января 2024 года Фонд самостоятельно управляет собственными активами, и совершение сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по поручению, за счет и в интересах АО «ЕНПФ», осуществляется компанией АО «Halyk Finance» (далее – Брокер) по договору на оказание брокерских услуг с правом ведения клиента в качестве номинального держателя.

С 1 января 2024 года действующая накопительная пенсионная система дополнена новой условно-накопительной компонентой - обязательные пенсионные взносы работодателя, которые исчисляются за счет собственных средств работодателя за работников.

С 1 января 2024 года Фонд осуществляет учет целевых активов и целевых требований, учет и зачисление целевых накоплений на целевые накопительные счета, выплат целевых накоплений получателю целевых накоплений с целевого накопительного счета на банковские счета получателей целевых накоплений, учет возвратов целевых накоплений в порядке, определенном Правительством Республики Казахстан. Уполномоченными операторами по программе «Национальный фонд - детям» являются банки второго уровня и АО «Казпочта», заключены соглашения с АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана» и АО Банк «Bank RBK».