

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

Активы Пенсионной Схемы

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о чистых пенсионных активах	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в чистых пенсионных активах	8
Примечания к финансовой отчетности	9-46

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Заявление Руководства об Ответственности за Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение пенсионных активов по состоянию на 31 декабря 2021 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее - «СФО»). СФО устанавливает определенные требования к учету и подготовке финансовой отчетности пенсионных активов, и предусматривает, что Международные стандарты финансовой отчетности (далее - «МСФО») применяются для вопросов, не регулируемых СФО. При составлении финансовой отчетности, Фонд, как отчитывающаяся организация, согласно МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам», по пенсионным активам использует понятие «активы пенсионной схемы» (далее - «Схема»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 9 марта 2022 года.

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

9 марта 2022 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

9 марта 2022 года
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Активов пенсионной схемы (далее - «Схема») Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о чистых пенсионных активах по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в чистых пенсионных активах за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Схемы по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии со Стандартом финансовой отчетности «Учет и раскрытие информации об операциях по пенсионным активам», утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 июля 2013 года № 195 (далее - «СФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000149
от 31 мая 2013 года
ТОО «Делойт»



Жангир Жилысбаев
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

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

9 марта 2022 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход	4, 18	844,426,003	806,227,203
Дивидендный доход	5, 18	29,012,767	25,449,324
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	6	314,148,892	87,163,610
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	68,319,485	290,944,118
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	13	140,973,592	50,249,168
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		180,000	266,249
Прочие доходы		2,163,624	2,201,059
Итого доходов		1,399,224,363	1,262,500,731
Комиссионные расходы	8, 18	(41,180,567)	(42,656,240)
Итого расходов		(41,180,567)	(42,656,240)
Чистая прибыль за год		1,358,043,796	1,219,844,491

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

9 марта 2022 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

9 марта 2022 года
г. Алматы

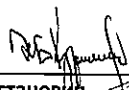
Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Чистых Пенсионных Активах
по состоянию на 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9, 18	678,631,057	60,780,272
Вклады в банках	10, 18	378,712,022	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11, 18	4,694,496,253	3,045,700,805
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12, 18	6,377,258,594	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	13	1,382,501,952	816,525,360
Дебиторская задолженность по дивидендам	11	877	-
Итого активы		13,511,600,755	12,917,109,898
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	11	431,641,215	-
Кредиторская задолженность по комиссии	18	1,683,889	1,948,749
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		6,461,890	902,377
Требования получателей по пенсионным выплатам		1,731,085	781,742
Прочие обязательства		16,418	1,402
Итого обязательства		441,534,497	3,634,270
Чистые пенсионные активы		13,070,066,258	12,913,475,628

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

9 марта 2022 года
г. Алматы


Саринова Аманкүл Жаксылықовна
Главный бухгалтер

9 марта 2022 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

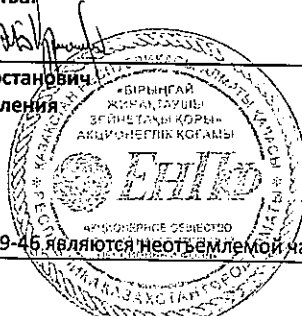
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменения в чистых пенсионных активах		156,590,630	2,112,936,234
<i>Корректировки на:</i>			
Процентный доход	4	(844,426,003)	(806,227,203)
Дивидендный доход	5	(29,012,767)	(25,449,324)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	6	(314,148,892)	(87,163,610)
Чистый прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(68,319,485)	(290,944,118)
Чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций		(140,973,592)	(50,249,168)
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		(180,000)	(266,249)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Уменьшение кредиторской задолженности по комиссиям		(264,859)	(3,279,193)
Увеличение/(уменьшение) в требованиях получателей по пенсионным выплатам		948,312	(1,487,360)
Увеличение/(уменьшение) в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		5,559,513	(252,573)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		15,033	(6,895)
Изменения в прочих операционных активах и обязательствах		(1,393,376)	(3,345,398)
Приток денежных средств от операционной деятельности		(1,235,605,486)	844,265,143
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		804,660,560	642,647,562
Дивиденды полученные		28,999,710	25,286,044
Поступления от банковских вкладов		35,923,499,074	31,658,116,407
Размещение банковских вкладов		(35,420,901,334)	(31,805,443,240)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,293,818,772	5,168,029,167
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5,234,768,868)	(6,175,254,959)
Поступления от производных финансовых инструментов		-	12,907,879
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		1,987,760,410	400,396,087
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(107,459,147)	(704,334,234)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежных организаций		(425,003,000)	(554,391,000)
Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		1,850,606,177	(1,332,040,287)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		615,000,691	(487,775,144)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года (Примечание 9)		60,780,272	521,573,950
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		2,850,094	26,981,466
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 9)		678,631,057	60,780,272

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

9 марта 2022 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

9 марта 2022 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

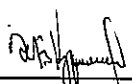
Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет об Изменениях в Чистых Пенсионных Активах
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль за год		1,358,043,796	1,219,844,491
Взносы вкладчиков	14	1,681,433,214	1,086,520,316
Выплаты пенсионных накоплений	15	(2,882,886,380)	(193,428,573)
Изменения в чистых пенсионных активах		156,590,630	2,112,936,234
Чистые пенсионные активы на начало года		12,913,475,628	10,800,539,394
Чистые пенсионные активы на конец года		13,070,066,258	12,913,475,628

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

9 марта 2022 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

9 марта 2022 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

1. Организация

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

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

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

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

НБРК осуществляет доверительное управление в отношении пенсионных активов в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 24 февраля 2020 года №10 и внесенными изменениями, утвержденными постановлением Правления НБРК №145 от 21 декабря 2020 года.

Инвестиционная декларация, утвержденная постановлением Правления НБРК от 17 марта 2016 года №86 и внесенными изменениями, утвержденными постановлением Правления НБРК №165 от 28 августа 2017 года, №326 от 28 декабря 2018 года, №135 от 13 августа 2019 года, отменена постановлением Правления НБРК №10 от 24 февраля 2020 года.

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» от 2 января 2021 года № 399-VI и Договором об услугах по доверительному управлению пенсионными активами, заключенным с 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 Схема может передавать пенсионные активы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем (далее - «Управляющий инвестиционным портфелем»).

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

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

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

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

При достижении вкладчиком пенсионного возраста, выплаты пенсионных накоплений из Схемы осуществляются в соответствии с графиком в пределах лимита ежегодной суммы выплаты, определяемой пенсионным законодательством на соответствующий год.

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» и достаточностью пенсионных накоплений с 1 февраля 2021 года Схема осуществляет единовременные выплаты пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. Участники Схемы могут снять определенные суммы, не превышая минимальные лимиты, установленные законодательством. Существуют определенные правила и процедуры, которые необходимо соблюдать для того, чтобы сделать такие выводы. Данное изменение повлечет за собой значительный отток средств из Схемы в 2021 году. Уполномоченными операторами являются АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Altyn Bank» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

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

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

Заявление о соответствии

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

Функциональная валюта

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

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

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

Операции в иностранной валюте

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
1 Доллар США	431.80	420.91
1 Российский рубль	5.76	5.62
1 Фунт Стерлингов	583.32	574.88
1 Японская йена	3.75	4.09
1 Евро	489.10	516.79

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о чистых пенсионных активах, когда Схема вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Финансовые активы признаны в финансовой отчетности на дату осуществления сделки.

Оценка

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- вкладов, дебиторской задолженности и финансовых инструментов, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Оценка простых и привилегированных акций, депозитарных расписок организаций - нерезидентов Республики Казахстан осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по цене спроса (bid price) на конец предыдущего торгового дня, представленной информационно-аналитическими системами Bloomberg или Reuters. Оценка государственных ценных бумаг Республики Казахстан, отнесенных в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости", обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан или обращающихся на территории Республики Казахстан и на международных (иностраных) рынках, осуществляется еженедельно по состоянию на конец первого рабочего дня недели по стоимости, определяемой в соответствии с Методикой биржи.

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

Оценка долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) на территории Республики Казахстан и международных (иностраных) рынках, отнесенных в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости», осуществляется еженедельно на конец первого рабочего дня недели по цене закрытия предыдущего торгового дня по данным информационно-аналитических систем Bloomberg или Reuters.

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

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- 1) акций (депозитарных расписок) организаций - резидентов Республики Казахстан, не признаваемых ликвидными на дату оценки оценщиком;
- 2) долговых ценных бумаг, обращающихся (торгуемых) исключительно на территории Республики Казахстан и отнесенных в категорию "оцениваемые по справедливой стоимости";
- 3) долговых ценных бумаг, по которым на дату оценки оценщиком отсутствует информация о рыночных ценах в информационно-аналитических системах Bloomberg или Reuters;
- 4) структурных нот;
- 5) иные финансовые инструменты.

Независимая оценка производилась на основании заключенного договора №17/785/03-06-2021/р от 03 июня 2021 года с ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Advisory» о проведении независимой оценки финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов Схемы и находящихся в доверительном управлении НБРК и (или) Управляющего инвестиционным портфелем, заключенного между единым накопительным пенсионным фондом и оценщиком.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

Прекращение признания

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

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

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

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

Обязательства по операциям РЕПО

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

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

Взаимозачет активов и обязательств

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

Обесценение

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

При наступлении дефолта и (или) в случаях объявления эмитентом дефолта, и (или) банкротства, и (или) ликвидации эмитента Схема производит:

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

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

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

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

Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Признание доходов и расходов

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

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

Дивидендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

**Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)**

Комиссионные расходы

Комиссионные расходы отражаются по методу начисления в течение периода предоставления услуг в соответствии с Правилами взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 185 от 26 июля 2013 года. Порядок вычисления комиссионных расходов более детально раскрыт в Примечании 8.

Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Оценка по справедливой стоимости и процедура оценки

Часть активов и обязательств Схемы оценены по справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства Схема использует доступные наблюдаемые рыночные данные. При отсутствии исходных данных Уровня 1 и 2 Схема привлекает независимых оценщиков. Информация о методах оценки и исходных данных, использованных для определения справедливой стоимости активов и обязательств, раскрыта в Примечании 19.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

4. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	676,674,959	682,124,134
Финансовые активы по справедливой стоимости	167,751,044	124,103,069
Итого процентный доход	844,426,003	806,227,203
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	627,278,391	632,103,523
Вклады в банках	44,619,173	45,530,168
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	4,777,395	4,490,443
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	676,674,959	682,124,134
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	167,751,044	124,103,069
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	167,751,044	124,103,069
Итого процентный доход	844,426,003	806,227,203

5. Дивидендный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Акции:		
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	12,924,986	12,264,375
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	7,818,400	4,605,203
Простые акции АО «KEGOC»	3,012,018	1,924,053
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	1,408,090	1,322,219
Простые акции АО «КазТрансОйл»	1,390,207	1,241,546
Депозитарные расписки АО «Кселл»	929,282	421,378
Простые акции АО «ForteBank»	553,557	220,641
Простые акции АО «Кселл»	301,634	154,438
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	262,977	525,954
Простые акции RIOTINTO PLC	200,144	183,906
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	120,398
Депозитарные расписки ОАО ГМК «Норильский никель»	1,587	104,093
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	-	800,647
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	-	636,781
Простые акции АО «Казактелеком»	-	285,637
Депозитарные расписки ОАО «Газпром»	-	276,481
Прочие эмитенты Республики Казахстан	31,000	240,880
Прочие зарубежные эмитенты	58,487	120,694
Итого дивидендный доход	29,012,767	25,449,324

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,214,056	80,304,084
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	171,934,836	6,859,526
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами	314,148,892	87,163,610

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Изменение справедливой стоимости, нетто	142,214,056	85,794,027
Торговые операции, нетто	-	(5,489,943)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142,214,056	80,304,084

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Изменение справедливой стоимости, нетто:		
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	124,909,132	29,816,958
АО "Народный банк Казахстана"	55,248,936	(4,169,611)
АО «Fincraft Resources»	5,521,881	5,395,035
АО "KEGOC"	3,299,297	1,358,885
Правительство Республики Индонезия	2,220,592	-
АО "КазТрансОйл"	1,590,427	(1,012,243)
ОАО «Сбербанк России»	730,773	(217,589)
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	107,519	(2,642,430)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	(23,892,231)	52,575,522
АО «Кселл»	(17,677,963)	5,901,051
Правительство Республики Колумбия	(6,604,895)	-
АО "Холдинг КАЗЭКСПОРТАСТЫК"	(2,602,508)	(1,809,954)
Прочие	(636,904)	598,403
Итого изменение справедливой стоимости, нетто	142,214,056	85,794,027

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости:		
Торговые операции, нетто	171,934,836	6,859,526
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	171,934,836	6,859,526

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Курсовые разницы, нетто	68,328,299	291,024,707
Торговые операции, нетто	(8,814)	(80,589)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	68,319,485	290,944,118

8. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	25,947,539	27,797,468
Комиссионные расходы по пенсионным активам	15,233,028	14,858,772
Итого комиссионные расходы	41,180,567	42,656,240

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

В 2021 году Схема начислила комиссионные расходы в размере 0.01% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2020 году: 0.011% в месяц). Начиная с марта 2021, расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется текущая стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, в котором будет производиться расчет и начисление комиссионного вознаграждения. В расчете используется стоимость пенсионных активов Схемы, рассчитанных в соответствии с Правилами оценки.

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы переданным в доверительное управление НБРК на 2021 год были установлены в соответствии с постановлением №1 Правления НБРК от 18 января 2021 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2021 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение НБРК от суммы инвестиционного дохода в размере 2.0% (2020 год – 2.0%).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы инвестиционного дохода Управляющего инвестиционным портфелем на 2021 год были установлены, с даты заключения договора о доверительном управлении пенсионными активами, на основании Протокола утвержденного решением Совета директоров АО «Jusan Invest» № 18/02/21-01 от 18 февраля 2021 года, АО «Halyk Global Markets» № 4 от 18 февраля 2021 года, АО «BCC Invest» №02/19 от 19 февраля 2021 года и АО «Сентрас Секьюритиз» №б/н от 23 февраля 2021 года в соответствии со статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении.

В 2021 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы НБРК в размере 2.00% (в 2020 году: 2.00%), АО «Halyk Global Markets» в размере 3.5%, АО «Jusan Invest» в размере 5.00%, АО «BCC Invest» в размере 7.00%, АО «Сентрас Секьюритиз» 7.5%.

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

9. Денежные средства и их эквиваленты

Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета в Национальном банке Республики Казахстан	460,625,354	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	217,584,549	26,248,279
Текущие счета в ДБ АО "Сбербанк"	418,955	-
Текущие счета в АО «First Heartland Jusan Bank»	2,199	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	678,631,057	60,780,272

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты отсутствуют. Для целей отчета о движении денежных средств были включены итого денежные средства и эквиваленты.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» представлена:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	31 декабря 2020 года
	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость	Балансовая стоимость	Справедлива я стоимость
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	152,270,961	151,682,071	-	-
Облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости"	32,701,994	31,064,171	16,981,792	16,981,792
Облигации АО "КазАгроФинанс"	20,290,984	19,783,451	9,266,487	9,266,843
Облигации Евразийского банка развития	10,971,910	10,663,524	-	-
Облигации АО "Казахстанская Жилищная Компания"	784,000	756,029	-	-
Облигации АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-Қазына"	354,339	351,486	-	-
Простые акции АО "Национальная атомная компания "Казатомпром"	110,141	105,999	-	-
Простые акции АО "Кселл"	100,220	100,499	-	-
Итого дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	217,584,549	214,507,230	26,248,279	26,248,635

10. Вклады в банках

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	127,000,000	332,187,500
АО «Народный Банк Казахстана»	66,847,575	66,847,576
АО ДБ «Сбербанк России»	51,324,137	51,324,137
АО «Евразийский банк»	48,352,000	48,352,000
АО «ForteBank»	41,174,028	41,174,028
АО «First Heartland Jusan Bank» (АО «АТФ Банк»)	20,535,671	20,535,671
АО «Kaspi Bank»	20,301,918	20,301,918
АО «Банк Bank RBK»	3,176,693	3,176,693
Development Bank of Singapore Ltd.	-	126,290,140
BANK OF NOVA SCOTIA	-	67,777,117
ING BANK N.V.	-	46,729,420
SOCIETE GENERALE PARIS	-	42,100,786
Итого вклады в банках	378,712,022	866,796,986

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 6,612,022 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 6,845,466 тыс. тенге).

11. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	4,388,569,670	2,720,889,691
Долевые ценные бумаги	305,926,583	324,811,114
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,694,496,253	3,045,700,805

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации правительства США	1,935,616,859	944,803,720
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,848,983,261	1,629,070,383
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	140,007,943	-
Облигации Правительства Республики Колумбия	94,994,557	-
Облигации Правительства Республики Индонезия	83,375,905	-
Облигации Правительства Саудовской Аравии	75,582,049	-
Облигации Правительства Катара	68,335,346	-
Облигации Правительства Кувейта	23,844,588	-
Облигации Правительства Королевства Марокко	14,505,262	-
Облигации Правительства Республики Филиппины	13,778,570	-
Облигации Правительства Республики Перу	13,496,506	-
Облигации Правительства Объединенных Арабских Эмиратов	10,828,936	-
Облигации Правительства Республики Панама	2,059,303	-
Ноты НБРК	1,146,262	81,648,210
Итого государственные облигации	4,326,555,347	2,655,522,313
Корпоративные облигации		
АО "Банк "Bank RBK"	26,073,428	-
АО «Forte Bank»	16,968,585	14,636,386
АО «Dosjan temir joly»	12,610,855	13,760,132
Commerzbank AG	2,719,898	2,487,358
Societe Generale	1,661,334	2,405,921
АО «Абди»	807,375	383,276
АО "КазАгроФинанс"	250,004	-
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	243,911	-
ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	209,446	-
Дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	159,485	-
Евразийский банк развития	145,238	-
АО "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк"	80,712	-
Азиатский Банк Развития	72,783	-
АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек"	11,055	-
Merrill Lynch	-	18,880,860
АО «Fincraft Resources»	-	5,276,082
Bank of America, N.A.	-	3,656,741
АО «КазЭкспортАстык»	-	2,445,431
АО «Банк ЦентрКредит»	214	1,388,241
АО «Народный Банк Казахстана»	-	46,950
Итого корпоративные облигации	62,014,323	65,367,378
Итого долговые ценные бумаги	4,388,569,670	2,720,889,691

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Долевые ценные бумаги		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	222,994,366	98,033,271
Акции простые АО «KEGOC»	35,060,021	31,760,724
Акции простые АО «Кселл»	22,927,979	9,395,507
Акции простые АО «КазТрансойл»	11,481,977	9,877,586
Акции простые АО «Народный Банк Казахстан»	3,647,602	87,488,388
Акции простые АО «Банк ЦентрКредит»	1,957,289	1,090,751
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	1,364,499	1,211,047
Акции простые АО «Баян Сулу»	1,343,221	1,899,810
Акции простые «АО ForteBank»	1,188,777	2,446,403
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	1,086,035	682,055
Привилегированные акции АО "Fincraft Resources"	657,245	1,159,729
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	382,950	9,586,764
Депозитарные расписки ОАО «Сбербанк России»	18,786	10,857,645
Депозитарные расписки АО «Кселл»	-	29,006,581
Акции простые АО «Казахтелеком»	-	9,641,898
Депозитарные расписки АО «Газпром»	-	4,537,034
Акции простые Rio Tinto PLC	-	3,697,856
Акции простые KAZ MINERALS PLC	-	2,945,276
Акции простые Mcmoran Copper	-	1,878,185
Депозитарные расписки ОАО «ГМК «Норильский никель»	-	1,581,382
Депозитарные расписки «NEWMONT MINING CORP»	-	1,578,311
Депозитарные расписки АО «ВТБ Банк»	-	1,021,217
Депозитарные расписки ORANGE	-	836,998
Акции простые BARRICK GOLD CORP	-	653,291
Акции простые АО «KazTransCom»	-	625,928
Акции простые CATERPILLAR INTL FIN LTD	-	377,893
Депозитарные расписки «POSCO»	-	258,018
Привилегированные акции АО «Казахтелеком»	-	221,941
Депозитарные расписки CHINA MOBILE LTD-SPON	-	201,790
Акции простые АО «First Heartland Jusan Bank» (АО «АТФ Банк»)	-	115,735
Депозитарные расписки VALE DE RIO DOCE SA	-	74,952
Прочие зарубежные эмитенты	1,721,353	-
Прочие эмитенты Республики Казахстан	94,483	67,148
Итого долевые ценные бумаги	305,926,583	324,811,114
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,694,496,253	3,045,700,805

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 125,486,955 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 99,573,591 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2021 года, в кредиторская задолженность на сумму 431,641,215 тыс. тенге представляла собой задолженность по приобретенным облигациям правительства США, по которым дата сделки отлична от даты фактического погашения за приобретаемый актив. Задолженность была погашена 5 и 6 января 2022 года. На дату выпуска данной финансовой отчетности, общая сумма кредиторской задолженности по совершенным сделкам была погашена.

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма объявленных, но не оплаченных дивидендов составила 877 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: ноль).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

Переоценка

В течение 2021 года, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 ноября 2000 года «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан», проведена оценка неликвидных пенсионных активов Схемы независимым оценщиком по состоянию на 1 июля и 1 октября 2021 года (2020: по состоянию на 1 июня и 1 ноября 2020 года).

12. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации	3,281,298,527	4,354,624,356
Корпоративные облигации	3,095,960,067	3,772,682,119
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,377,258,594	8,127,306,475

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Государственные облигации:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,256,913,291	4,019,329,046
Облигации Правительства Бразилии	9,279,689	15,597,456
Облигации Правительства Республики Польша	7,234,492	20,896,563
Облигации Правительства Республики Филиппины	3,737,642	27,505,921
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	2,697,117	45,830,190
Облигации Правительства Республики Индонезия	1,436,296	70,258,397
Облигации Правительства Российской Федерации	-	109,322,036
Облигации Правительства Республики Перу	-	23,784,518
Облигации Правительства Республики Чили	-	22,100,229
Итого государственные облигации	3,281,298,527	4,354,624,356

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации:		
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	722,685,946	158,656,229
АО «Народный Банк Казахстана»	435,326,034	509,736,185
Европейский Банк Реконструкции и Развития	339,903,009	442,552,344
АО «КТЖ»	248,787,790	257,669,917
АО «Банк Развития Казахстана»	237,931,332	299,036,541
АО «Kaspi Bank»	186,858,866	194,121,785
АО «First Heartland Jusan Bank» (АО «АТФ Банк»)	151,667,866	151,032,632
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	147,145,245	147,145,245
АО «АстанаГаз КМГ»	96,041,397	96,041,397
АО «KEGOC»	69,059,198	68,884,177
АО «Самрук-Казына»	63,111,713	63,111,713
АО «Банк ЦентрКредит»	61,575,223	60,721,928
АО «ForteBank»	52,109,240	52,109,135
АО «Bank RBK»	50,427,206	68,269,256
Евразийский Банк Развития	46,635,009	63,225,907
АО «Казахтелеком»	38,356,532	38,356,532
АО «Аграрная кредитная корпорация»	36,181,638	48,897,763
АО «First Heartland Jusan Bank» (АО «Цеснабанк»)	21,508,482	39,204,284
Азиатский Банк Развития	20,771,629	20,814,445
АО «Нурбанк»	18,941,965	18,270,109
АО «Евразийский банк»	18,037,732	14,301,480
АО «Казахстанская ипотечная компания»	10,750,663	10,762,846
Merrill Lynch	5,861,871	5,477,391
Дочерний банк АО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	4,831,185	12,672,808
АО «СевКазЭнерго»	4,771,563	5,301,736
ОАО «UNICREDITBA AG»	3,928,145	3,464,880
АО «ДБ Альфа-Банк»	2,295,535	7,645,573
Citigroup Inc	458,053	431,467
АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	-	633,103,088
Sinopac Group Overseas Development	-	36,754,762
ОАО «Газпром»	-	35,260,746
Subsidiary of State Grid Corporation of China	-	33,985,892
PERUSAHAAN LISTRIK NEGAR	-	25,724,627
ОАО «Сбербанк России»	-	21,335,018
EXPORT-IMPORT BANK INDIA	-	11,427,581
EXPORT-IMPORT BANK CHINA	-	10,868,624
AVI FUNDING CO LTD	-	10,507,527
EMPRESA NACIONAL DEL PET	-	10,436,163
THREE GORGES FIN I KY	-	10,112,006
INDIAN RAILWAY FINANCE	-	9,607,611
PERTAMINA PERSERO PT	-	8,510,253
ДБ АО «Сбербанк России»	-	8,105,087
BANCO NACIONAL COM EXT	-	8,046,982
PELABUHAN INDONESIA III	-	7,518,772
ОАО «Роснефть»	-	7,075,739
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	6,229,670
CODELCO INC	-	5,324,691
Международная Финансовая Корпорация (IFC)	-	4,836,198
Three Gorges Finance I (Cayman Islands) Ltd.	-	3,329,395
АО «Кселл»	-	2,630,972
Barclays Bank PLC	-	2,189,249
Southern Copper	-	615,160
Rongshi International Finance Ltd.	-	612,052
Astrazeneca PLC	-	409,742
IBM CORP	-	208,807
Итого корпоративные облигации	3,095,960,067	3,772,682,119
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,377,258,594	8,127,306,475

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 221,601,463 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 243,140,962 тыс. тенге).

13. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

В течении 2021 года, в соответствии с «Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд», включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами ЕНПФ», утвержденными Постановлением Правления НБРК №78 от 15 июня 2020 года, 25 февраля 2021 года и 24 июня 2021 года, 25 ноября 2021 года, НБРК заключил Соглашения об инвестиционном управлении с зарубежными организациями (2020 год: 30 января и 7 ноября 2019 года).

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций:		
PGIM Limited	336,799,682	221,925,068
Principal Global Investors (Europe) Limited	332,938,613	220,264,555
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	230,313,293	164,217,550
Robeco Institutional Asset Management B.V.	119,151,197	92,541,006
Aviva Investors Global Services Limited	117,675,048	117,577,181
BlackRock Investment Management (UK) Limited	108,709,775	-
Blackrock Financial Management, Inc.	94,140,248	-
UBS Asset Management (UK) Ltd	42,774,096	-
Итого активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,382,501,952	816,525,360

За год, закончившийся на 31 декабря 2021 года, чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций составила 140,973,592 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 50,249,168 тыс. тенге).

14. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательные пенсионные взносы	1,283,968,919	1,037,253,818
Возврат не использованной суммы ранее произведенной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	339,178,103	-
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	55,571,749	46,877,465
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	1,572,698	1,378,796
Добровольные пенсионные взносы	798,815	538,667
Прочие поступления	342,930	471,570
Итого взносы вкладчиков	1,681,433,214	1,086,520,316

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахских тенге)

15. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
На улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	2,586,527,372	-
По возрасту	99,814,826	66,770,458
Наследникам	51,882,910	32,933,098
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	37,163,345	33,139,337
На погребение	5,388,127	4,403,197
По инвалидности	2,241,524	1,679,729
По выслуге лет	12,045	16,135
По решению суда	10,347	18,929
Итого выплаты пенсионных накоплений	2,783,040,496	138,960,883
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	60,503,304	46,325,642
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	39,342,580	8,142,048
Итого выплаты пенсионных накоплений	2,882,886,380	193,428,573

16. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Схемы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Схема в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Схемы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Схема, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей. Система управления рисками Схемы соответствует требованиям, предъявляемым Инвестиционной Декларацией Доверительного управляющего и управляющих инвестиционными портфелями. В соответствии с пунктом 4.1.8 Договора об услугах по доверительному управлению пенсионными активами АО «Единый накопительный пенсионный фонд» от 26 августа 2013 года Доверительный управляющий при осуществлении инвестиционной деятельности обеспечивает наличие системы управления рисками. В соответствии с условиями договора о доверительном управлении пенсионными активами предусматривается, что управляющий инвестиционным портфелем обязан обеспечить наличие системы управления рисками, соответствующей требованиям, установленным «Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для организаций, осуществляющих брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционным портфелем», утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №214 от 27 августа 2013 года. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливает системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Схемы.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Рыночный риск

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности предполагаемого изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год, к изменению рыночных ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(1,651,287)	(1,344,617)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	1,734,481	1,475,947

Валютный риск

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

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

Финансовые активы	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	244,299,515	433,664,271	24,042	510,908	132,321	678,631,057
Вклады в банках	378,712,022	-	-	-	-	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,987,867,234	2,702,247,788	-	-	4,381,231	4,694,496,253
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,190,491,937	182,838,512	-	-	3,928,145	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	1,382,501,952	-	-	-	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	877	-	-	-	877
Всего финансовых активов	8,801,370,708	4,701,253,400	24,042	510,908	8,441,697	13,511,600,755
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	-	431,641,215	-	-	-	431,641,215
Кредиторская задолженность по комиссии	1,731,085	-	-	-	-	1,731,085
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,683,889	-	-	-	-	1,683,889
Прочие финансовые обязательства	164	-	-	-	16,254	16,418
Всего финансовых обязательств	3,415,138	431,641,215	-	-	16,254	435,072,607
Чистая позиция	8,797,955,570	4,269,612,185	24,042	510,908	8,425,443	13,076,528,148

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50,380,602	918,088	9,123,369	312,036	46,177	60,780,272
Вклады в банках	583,899,522	282,897,464	-	-	-	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,907,798,644	1,126,365,734	4,893,278	6,643,132	17	3,045,700,805
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,623,701,535	1,500,140,060	3,464,880	-	-	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	816,525,360	-	-	-	816,525,360
Всего финансовых активов	9,165,780,303	3,726,846,706	17,481,527	6,955,168	46,194	12,917,109,898
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	1,948,749	-	-	-	-	1,948,749
Требования получателей по пенсионным выплатам	781,742	-	-	-	-	781,742
Прочие финансовые обязательства	1,387	-	15	-	-	1,402
Всего финансовые обязательства	2,731,878	-	15	-	-	2,731,893
Чистая позиция	9,163,048,425	3,726,846,706	17,481,512	6,955,168	46,194	12,914,378,005

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Схемы к 10%-му повышению и понижению курса тенге к доллару США и другим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года. Уровень чувствительности используется внутри Схемы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Схемы и представляет собой оценку Руководства Схемы возможного изменения валютных курсов.

Влияние на прибыль и убыток:

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	372,684,671
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(372,684,671)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	2,448,287
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(2,448,287)

Ценовой риск

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

Анализ чувствительности изменения в чистых пенсионных активах Схемы за год к изменению цен долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста цен всех долевых ценных бумаг по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, может быть представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
5% рост цен долевых ценных бумаг	15,296,329	16,240,556
5% снижение цен долевых ценных бумаг	(15,296,329)	(16,240,556)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Кредитный риск

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

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты	461,046,508	34,531,993
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» (за вычетом обеспечения)	3,077,319	-
Вклады в банках	378,712,022	866,796,986
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,694,496,253	3,045,700,805
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	6,377,258,594	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	1,382,501,952	816,525,360
Дебиторская задолженность по дивидендам	877	-

По состоянию на 31 декабря 2021 года Схема имеет двух контрагентов (31 декабря 2020 года: один контрагент) - Министерство финансов Республики Казахстан, и Правительство Соединенных Штатов Америки, подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% от чистых пенсионных активов. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 7,041,513,411 тыс. тенге (31 декабря 2020 года: 5,648,399,429 тыс. тенге).

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах Казахских тенге)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	AAA	AA	<AA	BVB+	BVB	BVB-	<BVB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2021 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	10,974,909	135,399,954	461,046,508	20,290,984	50,921,702	678,631,057
Вклады в банках	-	-	-	-	178,324,137	66,847,576	61,475,945	72,064,364	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,935,707,070	34,714,788	159,291,333	156,861,094	2,288,643,515	30,815,873	43,834,770	44,627,810	4,694,496,253
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	360,674,638	-	13,554,416	53,069,767	4,365,816,585	758,651,994	431,933,100	393,558,094	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	56,865,203	65,113,951	452,138,113	221,403,294	223,780,792	71,110,929	38,524,141	253,565,529	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	-	-	-	-	-	-	877	877

	AAA	AA	AA-	A	BVB	BVB-	<BVB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2020 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	9,266,487	34,531,993	16,981,792	-	60,780,272
Вклады в банках	-	67,777,117	215,120,347	-	383,511,637	66,847,575	133,540,310	-	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	944,803,720	-	29,221,061	3,582,374	1,730,001,209	150,556,655	157,829,076	29,706,710	3,045,700,805
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	468,202,987	-	195,239,830	139,366,428	5,311,373,347	759,237,478	1,248,584,670	5,301,735	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	11,011,618	39,281,666	305,905,451	140,009,681	145,937,530	52,722,103	20,007,116	101,650,195	816,525,360

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Риск ликвидности

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

Ввиду специфической операционной деятельности Схемы и структуры чистых пенсионных активов, риск ликвидности является незначительным. В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	678,631,057	-	-	-	-	678,631,057
Вклады в банках	127,000,000	-	-	251,712,022	-	378,712,022
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,078,595	91,362,020	1,041,755,982	899,332,215	2,345,040,857	4,694,496,253
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	127,841,408	115,277,508	332,898,325	2,420,551,047	3,380,690,306	6,377,258,594
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14,496,627	7,156,764	11,789,521	168,187,908	585,782,523	1,382,501,952
Дебиторская задолженность по дивидендам	877	-	-	-	-	877
Итого финансовые активы	959,048,564	213,796,292	1,386,443,828	3,739,783,192	6,311,513,686	13,511,600,755
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность	431,641,215	-	-	-	-	431,641,215
Кредиторская задолженность по комиссии	1,683,889	-	-	-	-	1,683,889
Требования получателей по пенсионным выплатам	1,731,085	-	-	-	-	1,731,085
Прочие финансовые обязательства	16,418	-	-	-	-	16,418
Итого финансовые обязательства	435,072,607	-	-	-	-	435,072,607
Чистая позиция	523,975,957	213,796,292	1,386,443,828	3,739,783,192	6,311,513,686	13,076,528,148

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах Казахстанских тенге)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее					Итого
	1. месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60,780,272	-	-	-	-	60,780,272
Вклады в банках	484,158,146	130,926,818	-	251,712,022	-	866,796,986
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	158,752,562	911,725,532	154,301,030	198,112,342	1,297,998,225	3,045,700,805
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	122,201,643	76,409,801	492,765,066	2,735,224,722	4,700,705,243	8,127,306,475
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	22,044,394	1,373,875	4,293,306	128,758,571	403,296,658	816,525,360
Итого финансовые активы	847,937,017	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	12,917,109,898
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	1,948,749	-	-	-	-	1,948,749
Требования получателей по пенсионным выплатам	781,742	-	-	-	-	781,742
Прочие финансовые обязательства	1,402	-	-	-	-	1,402
Итого финансовые обязательства	2,731,893	-	-	-	-	2,731,893
Чистая позиция	845,205,124	1,120,436,026	651,359,402	3,313,807,657	6,402,000,126	12,914,378,005

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

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Условные обязательства

Страхование

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

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.

На фоне роста неопределенности возникало недоверие к стабильности финансового сектора со стороны вкладчиков, а также внутренних и внешних инвесторов, что повысило риски оттока капитала и ликвидности с развивающихся рынков. В этой связи финансовые институты должны были иметь достаточные резервы, чтобы выдержать одномоментное давление нескольких стресс-факторов.

Введенный режим ЧП и карантин оказали значительное влияние на основные показатели Накопительной Пенсионной Системы в 2021 году. В региональных подразделениях Фонда в период усиления карантинных мер осуществлялся бесконтактный и/или дистанционный режим работы, в период послабления карантинных мер - очный режим работы. Фондом, начиная с марта 2020 года, была приостановлена информационно-разъяснительная деятельность посредством прямого взаимодействия с населением, с августа 2020 года начата информационно-разъяснительная работа с населением в онлайн режиме.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Режим ЧП и карантинные ограничения оказали влияние на деятельность организаций, что, в свою очередь, повлияло на перечисление пенсионных взносов. Объем поступления пенсионных взносов зависит от трех факторов: количество плательщиков, регулярность уплаты взносов в течение года, размер дохода, с которого уплачиваются взносы. Так, в 2021 году наблюдается снижение количества активных вкладчиков.

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

18. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Управление Схемой осуществляет НБРК, на основании договора об услугах по доверительному управлению Схемой, заключенного между Фондом и НБРК. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице КГИП.

Операции со связанными сторонами

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

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	460,625,354	-	152,270,961	54,341,678	667,237,993	678,631,057
Вклады в банках	127,000,000	-	-	-	127,000,000	378,712,022
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,146,262	-	1,848,983,261	3,066,111	2,143,195,634	4,694,496,253
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	3,256,913,291	1,659,300,791	4,916,214,082	6,377,258,594
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	1,683,889	-	-	1,683,889	1,683,889
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	21,972,566	-	421,267,432	121,149,311	564,389,309	844,426,003
Дивидендный доход	-	-	-	13,452,141	13,452,141	29,012,767
Комиссионные расходы	(25,927,907)	(15,233,028)	-	-	(41,160,935)	(41,180,567)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по счетам, а также суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках, по операциям со связанными сторонами Схемы за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили:

	НБРК	Фонд	Министерство финансов Республики Казахстан	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о чистых пенсионных активах						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	60,780,272	-	-	-	60,780,272	60,780,272
Вклады в банках	332,187,500	-	-	-	332,187,500	866,796,986
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	81,648,210	-	1,629,070,383	149,289,046	1,860,007,639	3,045,700,805
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	4,019,329,046	1,821,665,448	5,840,994,494	8,127,306,475
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	1,948,749	-	-	1,948,749	1,948,749
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	49,122,087	-	379,240,775	184,157,535	612,520,397	806,227,203
Дивидендный доход	-	-	-	8,070,629	8,070,629	25,449,324
Комиссионные расходы	-	(42,656,240)	-	-	(42,656,240)	(42,656,240)

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

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Иерархия оценки справедливой стоимости

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

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

В соответствии с Правилами оценки определение балансовой стоимости подобных финансовых инструментов осуществляется по последней справедливой стоимости данных финансовых инструментов, определенных по результатам оценок, проведенных оценщиками, которые были проведены по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 ноября 2020 года, и по их результатам отражены по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, соответственно. Указанные оценки проводились независимыми оценщиками, привлеченными НБРК и самостоятельно Схемой, и результаты полностью были приняты НБРК и Схемой и отражены в балансовой стоимости активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,540,499,052	2,974,323,394	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,086,994,244	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67,002,957	71,377,411	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были определены оценщиком, привлеченным НБРК, на правах договора об услугах по доверительному управлению активами пенсионной Схемы.

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

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течении годов, закончившихся 31 декабря 2021 и 2020 годов, не производились.

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

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

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Вклады в банках	378,712,022	344,790,899	866,796,986	796,025,206
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6,377,258,594	6,035,522,000	8,127,306,475	7,965,107,064

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	2021 год	2020 год
На начало года	71,377,411	71,458,050
Итого чистые убытки, признанные в составе прибыли или убытка	(3,774,454)	(80,639)
На конец года	67,602,957	71,377,411

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

20. События после отчетного периода

Изменение ставки комиссионного вознаграждения

Правление НБРК выпустило Постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан на 2022 год» № 114 от 20 декабря 2021 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2022 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение НБРК от суммы инвестиционного дохода в размере 1.8% (2021 год – 2.0%).

События в Республике Казахстан в январе 2022 года

В начале января 2022 года в Казахстане произошли массовые протесты, которые переросли в беспорядки. 5 января на территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения, который продолжался до 19 января. В период массовых протестов был ограничен доступ в интернет на всей территории Казахстана, приостановлена работа банков, не проводились операции на фондовом рынке, торги на товарных биржах, приостановлено авиасообщение, работа бизнеса была нарушена в связи с отсутствием связи между подразделениями и невозможностью осуществления расчетов. К 15 января ситуация в Республике Казахстан стабилизировалась и взята под контроль органов власти. Правительством взят курс на стабилизацию политической и социально-экономической ситуации.

Изменение базовой ставки в Республике Казахстан

В феврале 2022 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на казахстанскую экономику Национальный Банк Республики Казахстан («НБРК») повысил базовую ставку с 10.25% до 13.5% годовых с коридором +/- 1.0 п.п., также были осуществлены интервенции на валютном рынке для поддержки обменного курса тенге по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность в отношении будущего изменения геополитических рисков и их влияния на экономику Казахстана.

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