

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

Активы Пенсионной Схемы

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках	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 2023 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 2023 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:

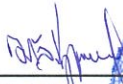
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение 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 2023 года, была утверждена к выпуску Руководством Фонда 6 марта 2024 года.

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности 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 2023 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 существенную информацию об учетной политике.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Схемы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 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»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Схеме в соответствии с *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности, в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принцип бухгалтерского учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к финансовой отчетности, в котором приведены принципы учета. Данная финансовая отчетность подготовлена с целью соблюдения Схемой требований регулирующего органа. Как следствие, финансовая отчетность может быть непригодна для других целей. Это не привело к модификации нашего мнения.

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.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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



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



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

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Прибылях и Убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

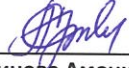
	Приме- чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Процентный доход	5, 19	1,417,900,840	1,119,183,171
Дивидендный доход	6, 19	15,681,704	17,070,528
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами	7	74,661,227	(316,856,793)
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(38,344,211)	187,541,946
Чистая прибыль/(убыток) по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций		138,243,677	(93,363,521)
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		182,320	192,074
Прочие доходы		152,851	632,945
Итого доходов		1,608,478,408	914,400,350
Комиссионные расходы	9, 19	(41,296,530)	(32,598,925)
Итого расходов		(41,296,530)	(32,598,925)
Чистая прибыль за год		1,567,181,878	881,801,425

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

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


Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Отчет о Чистых Пенсионных Активах
по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)


	Приме- Чания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 19	186,598,128	66,555,158
Вклады в банках	11, 19	1,073,870,200	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12, 19	8,675,463,871	6,851,291,838
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	13, 19	5,556,933,793	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14	2,378,992,469	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам		7,841	1,238,302
Прочие активы		-	1,003
Итого активы		17,871,866,302	14,668,326,775
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по комиссии	19	4,483,260	3,383,128
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		2,727,482	1,524,475
Прочие обязательства		10,915	9,031
Итого обязательства		7,221,657	4,916,634
Чистые пенсионные активы		17,864,644,645	14,663,410,141

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

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 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменения в чистых пенсионных активах		3,201,234,504	1,593,343,883
<i>Корректировки на:</i>			
Процентный доход	5	(1,417,900,840)	(1,119,183,171)
Дивидендный доход	6	(15,681,704)	(17,070,528)
Чистая (прибыль)/убыток по операциям с финансовыми активами	7	(74,661,227)	316,856,793
Чистый убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой	8	38,344,211	(187,541,946)
Чистая (прибыль)/убыток по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	14	(138,243,677)	93,363,521
Прибыль от восстановления ранее списанных резервов под обесценение финансовых активов		(182,320)	(192,074)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Увеличение кредиторской задолженности по комиссии		1,100,132	1,699,239
Уменьшение в требованиях получателей по пенсионным выплатам		-	(1,731,184)
Увеличение/(уменьшение) в кредиторской задолженности по индивидуальному подоходному налогу с пенсионных выплат		1,203,007	(4,937,415)
Увеличение/(уменьшение) прочих обязательств		3,608	(6,662)
Изменения в прочих операционных активах и обязательствах		952,608	906,895
Приток денежных средств от операционной деятельности		1,596,168,302	675,507,351
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		1,204,905,551	889,701,204
Дивиденды полученные		16,904,482	15,827,395
Поступления от банковских вкладов		73,411,881,220	54,863,835,185
Размещение банковских вкладов		(74,112,783,000)	(54,682,510,300)
Продажа и погашение финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3,156,899,301	1,922,253,957
Покупка финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4,755,189,916)	(4,586,981,494)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		500,361,138	372,657,414
Покупка финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(10,000,000)	(26,572,030)
Размещение активов в инвестиционное управление зарубежных организаций		(885,320,600)	(67,956,000)
Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1,472,341,824)	(1,299,744,669)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		123,826,478	(624,237,318)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		66,555,158	678,631,057
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(3,783,508)	12,161,419
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	10	186,598,128	66,555,158

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-46 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 2023 года
(в тысячах Казахских тенге)


	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль за год		1,567,181,878	881,801,425
Взносы вкладчиков	15	2,225,347,265	1,893,880,638
Выплаты пенсионных накоплений	16	(591,294,639)	(1,182,338,180)
Изменения в чистых пенсионных активах		3,201,234,504	1,593,343,883
Чистые пенсионные активы на начало года		14,663,410,141	13,070,066,258
Чистые пенсионные активы на конец года		17,864,644,645	14,663,410,141

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер

6 марта 2024 года
г. Алматы, Республика Казахстан

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

1. Организация

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

С 1 июля 2023 года введен в действие Социальный Кодекс Республики Казахстан (далее – «Кодекс»). В соответствии с Кодексом привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных, добровольных пенсионных взносов, а также зачисление и учет добровольных пенсионных взносов, сформированных за счет не востребованной суммы гарантийного возмещения по гарантируемому депозиту, перечисленной организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в соответствии с Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан и осуществление пенсионных выплат, осуществляется Фондом.

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

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

НБРК осуществляет доверительное управление в отношении пенсионных активов в соответствии с Инвестиционной декларацией, утвержденной постановлением Правления НБРК от 23 октября 2023 года №82. Инвестиционная декларация определяет цели, стратегию инвестирования пенсионных активов единого накопительного пенсионного фонда (далее – пенсионные активы), инвестиционные убеждения управляющего пенсионными активами при принятии инвестиционных решений, перечень объектов инвестирования, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении пенсионных активов, условия хеджирования и диверсификации пенсионных активов.

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

В соответствии с Кодексом и Договорами о доверительном управлении пенсионными активами, заключенными Фондом 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, ДО Народного банка «Halyk Finance» №17/25/16-11-22П от 16 ноября 2022 года, Схема может передавать пенсионные активы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем (далее - «Управляющий инвестиционным портфелем»).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Обязательные пенсионные взносы осуществляются всеми работодателями Республики Казахстан в пользу работников в размере 10% от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления обязательных пенсионных взносов. Ежемесячный доход, принимаемый для исчисления обязательных пенсионных взносов, от одного агента не должен превышать 50-кратный минимальный размер заработной платы, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О Республиканском бюджете».

С 1 января 2023 года введен новый вид налогового режима для работодателей, являющихся субъектами микро- и малого предпринимательства – единый платеж (ЕП), 50% которого зачисляется на индивидуальные пенсионные счета в виде обязательных пенсионных взносов. Физические и юридические лица также могут вносить дополнительные добровольные взносы в пользу получателей пенсионных выплат.

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

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

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

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. При наступлении условий, определенных Кодексом, вкладчик имеет право на получение пенсионных выплат, в пределах суммы пенсионных накоплений, имеющихся на его индивидуальном пенсионном счете.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских 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 Кодексом и Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» при достаточности пенсионных накоплений с 1 февраля 2021 года Схема осуществляет единовременные выплаты пенсионных накоплений в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения. Участники Схемы могут подать заявление на досрочное использование пенсионных накоплений, в порядке и сроки, установленные пенсионным законодательством. Начиная с 1 января 2023 года пороги минимальной достаточности, для досрочного использования пенсионных накоплений изменились в сторону их увеличения по сравнению с 2022 годом. Данное изменение значительно снизило отток средств из Схемы в целях улучшения жилищных условий в 2023 году. Уполномоченными операторами являются АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Altyn Bank» и АО «Банк Фридом Финанс Казахстан».

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

2. Основные принципы учетной политики

Основы подготовки

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

Заявление о соответствии

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахских 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 казахский 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 («иностранная валюта»), 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
1 Доллар США	454.56	462.65
1 Российский рубль	5.06	6.43
1 Фунт Стерлингов	577.47	556.57
1 Японская йена	3.20	3.50
1 Евро	502.24	492.86
1 Канадский Доллар	343.09	341.51

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

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

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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №58 от 26 июня 2023 года (далее - «Правила оценки»). Вклады и дебиторская задолженность, а также ценные бумаги, которые имеют фиксированную стоимость погашения и были приобретены для соответствия обязательствам Схемы, классифицируются в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Признание

Финансовые активы и обязательства, за исключением производных финансовых активов, учитываются Схемой, по дате осуществления расчета, на которую актив поставляется Схеме или Схемой.

Оценка

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

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

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

Независимая оценка производилась на основании заключенного договора №24/371/24-02-2023/р от 24 марта 2023 года с ТОО «Baker Tilly Qazaqstan Advisory» о проведении независимой оценки финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов Схемы и находящихся в доверительном управлении НБРК и (или) Управляющего инвестиционным портфелем, заключенного между Фондом и оценщиком.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

Прекращение признания

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами

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

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»

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

Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

Учет пенсионных активов, переданных НБРК другому лицу («управляющий») в соответствии с договорами от 6 марта 2018 года, 30 января 2019 года, 7 ноября 2019 года, 27 июля 2020 года, 25 февраля 2021 года, 24 июня 2021 год, 25 ноября 2021 года и 8 ноября 2022 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 на основании последних доступных отчетов зарубежных организаций. Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости активов, находящихся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, рассчитывается на начало дня первого числа месяца, для которого производится расчет и начисление на основании отчетов о рыночной стоимости активов, представляемых глобальным зарубежным кастодианом Схемы.

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 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Налогообложение

Схема не облагается налогом на прибыль.

Признание доходов и расходов

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 7 июня 2023 года № 50. Порядок вычисления комиссионных расходов более детально раскрыт в Примечании 9.

Взносы вкладчиков, пенсионные переводы и выплаты пенсионных накоплений

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

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Оценка по справедливой стоимости и процедура оценки

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

Раскрытие информации об оценках справедливой стоимости финансовых инструментов

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

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

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

4. Изменение в сравнительной информации

При подготовке финансовой отчетности за 2023 год Руководство изменило классификацию, связанную с определением иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов. В частности, определение активности рынка, на котором торговались финансовые инструменты. В результате классификация производных финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по амортизированной стоимости в иерархии справедливой стоимости была пересчитана по сравнению с суммами, отраженными ранее.

Финансовые активы	Иерархия справедливой стоимости	2022 (как отражалось ранее)	Корректировка	2022 (Пересмотрено)
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 1	2,190,535,762	(1,972,592,300)	217,943,462
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 2	2,779,793,242	2,720,046,123	5,499,839,365
Финансовые активы по амортизированной стоимости	Уровень 3	760,992,575	(747,453,823)	13,538,752
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 1	5,987,184,213	(3,516,872,448)	2,470,311,765
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 2	808,632,256	3,521,706,012	4,330,338,268
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Уровень 3	55,475,369	(4,833,564)	50,641,805

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

5. Процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход включает:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	681,126,878	776,479,313
Финансовые активы по справедливой стоимости	736,773,962	342,703,858
Итого процентный доход	1,417,900,840	1,119,183,171
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	579,112,922	706,772,285
Вклады в банках	95,913,657	63,552,446
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	6,100,299	6,154,582
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	681,126,878	776,479,313
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	736,773,962	342,703,858
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	736,773,962	342,703,858
Итого процентный доход	1,417,900,840	1,119,183,171

6. Дивидендный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Акции:		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания Казатомпром»	10,366,159	11,819,008
Простые акции АО «KEGOC»	2,419,910	2,192,873
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	994,000	2,054,911
Простые акции АО «ForteBank»	504,257	-
Простые акции АО «Народный Банк Казахстана»	495,605	248,193
Простые акции АО «КазТрансОйл»	412,409	274,939
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	262,977	262,977
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	120,398	120,398
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	53,180	27,197
Прочие зарубежные эмитенты	52,809	38,016
Прочие эмитенты Республики Казахстан	-	32,016
Итого дивидендный доход	15,681,704	17,070,528

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74,935,292	(316,856,793)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по амортизированной стоимости	(274,065)	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами	74,661,227	(316,856,793)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	94,917,904	(51,290,940)
Правительство США	19,670,737	(90,082,189)
Правительство Республики Колумбия	7,980,582	(20,434,172)
АО "Атамекен-Агро"	5,304,737	(198,565)
Правительство Республики Индонезия	5,150,296	(16,944,727)
Правительство Мексиканских Соединенных Штатов	4,363,504	(22,739,875)
Правительство Султаната Оман	3,509,245	-
АО «Кселл»	3,286,943	1,311,981
Правительство Республики Филиппины	2,251,479	(2,026,142)
Правительство Республики Чили	2,025,684	-
АО «Банк ЦентрКредит»	1,543,769	1,234,927
АО «КазТрансОйл»	1,247,780	(3,759,775)
Правительство Венгрии	1,228,085	(9,804,427)
Министерство финансов Российской Федерации	1,010,626	(9,804,427)
Правительство Саудовской Аравии	883,316	(14,901,730)
Правительство Катара	830,135	(9,564,780)
АО «Народный Банк Казахстана»	718,220	(1,208,326)
АО «Банк «Bank RBK»	696,421	(2,188,626)
Правительство Республики Перу	654,282	(2,613,252)
Правительство Кувейта	607,473	(2,276,842)
Правительство Республики Панама	(5,321,070)	(463,343)
Министерство финансов Республики Казахстан	(80,293,235)	(67,569,790)
Прочие	2,394,314	8,528,227
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74,661,227	(316,856,793)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Курсовые разницы, нетто	(38,084,969)	186,650,512
Торговые операции, нетто	(259,242)	891,434
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(38,344,211)	187,541,946

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

9. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Комиссионные расходы по инвестиционному доходу	24,201,075	16,470,711
Комиссионные расходы по пенсионным активам	17,095,455	16,128,214
Итого комиссионные расходы	41,296,530	32,598,925

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% до 1 июля 2023 года. С 1 июля 2023 года в соответствии с Кодексом, Фонд имеет право на получение комиссионного вознаграждения от пенсионных активов Схемы в размере 0.008%, (2022 год: 0.01% в месяц) но не более величины, определяемой как произведение 0.04-кратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете и действующего на 1 января соответствующего финансового года, и количества индивидуальных пенсионных счетов вкладчиков (получателей) с пенсионными накоплениями по учету обязательных пенсионных взносов, открытых в едином накопительном пенсионном фонде по состоянию на 1 число соответствующего календарного месяца. НБРК в пределах не выше 2.0% от суммы инвестиционного дохода, и Управляющий инвестиционным портфелем в пределах не выше 7.5% от инвестиционного дохода.

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 2023 год были установлены в соответствии с постановлениями Правления НБРК от 21 ноября 2022 года №101 и 31 июля 2023 года №55. В соответствии с данными постановлениями, начиная с 1 января 2023 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение НБРК от суммы инвестиционного дохода в размере 1.5% (в 2022 году: 1.8%).

Процентные ставки комиссионного расхода от суммы инвестиционного дохода Управляющего инвестиционным портфелем на 2023 год были установлены на основании Протокола, утвержденного решением Совета директоров: АО «Jusan Invest» №05/674 от 7 ноября 2022 года, АО «Halyk Global Markets» № 011122/1 от 1 ноября 2022 года, АО «BCC Invest» №7050/22 от 3 ноября 2022 года, АО «Сентрас Секьюритиз» № 10/845 от 14 ноября 2022 года и АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» №34/22-3 от 1 ноября 2022 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

В 2023 году Схема начислила комиссионные расходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы НБРК в размере 1.5% (в 2022 году: 1.8%), АО «Halyk Global Markets» в размере 7.0% (в 2022 году: 3.5%), АО «Jusan Invest» в размере 5.0% (в 2022 году: 5.0%), АО «BCC Invest» в размере 7.0% (в 2022 году: 7.0%), АО «Сентрас Секьюритиз» 7.5% (в 2022 году: 7.5%), АО «ДО Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» 5.0% (в 2022 году: 5.0%).

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

10. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Текущие счета в Национальном банке Республики Казахстан	147,903,673	64,899,786
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	38,503,094	1,422,643
Текущие счета в АО «First Heartland Jusan Bank»	172,541	183,630
Текущие счета в ДБ АО «Народный Банк Казахстана»	18,820	49,099
Итого денежные средства и их эквиваленты	186,598,128	66,555,158

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты отсутствуют. Для целей отчета о движении денежных средств были включены итого денежные средства и эквиваленты.

Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» представлена:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2022 года
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогового обеспечения	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость залогового обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	37,512,565	35,940,920	1,420,642	1,353,746
Облигации РГУ "Национальный банк Республики Казахстан"	465,406	464,434	-	-
Простые акции АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	252,482	250,737	-	-
Простые акции АО "Народный банк Казахстана"	174,551	173,546	-	-
Облигации Евразийского банка развития	98,090	93,708	-	-
Облигации АО «Казахстанский фонд устойчивости»	-	-	2,001	1,865
Итого дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	38,503,094	36,923,345	1,422,643	1,355,611

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

11. Вклады в банках

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
РГУ «Национальный банк Республики Казахстан»	876,659,008	80,335,131
АО «Народный Банк Казахстана»	66,847,575	66,847,575
АО «Евразийский банк»	48,352,000	48,352,000
АО «Fortebank»	41,174,028	41,174,028
АО «First Heartland Jusan Bank»	20,535,671	20,535,671
АО «Kaspi Bank»	20,301,918	20,301,918
АО «Банк Bank RBK»	-	3,176,693
Итого вклады в банках	1,073,870,200	280,723,016

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав вкладов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 6,470,200 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 5,323,016 тыс. тенге).

12. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Долговые ценные бумаги	8,320,987,096	6,603,941,955
Долевые ценные бумаги	354,476,775	247,349,883
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,675,463,871	6,851,291,838

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые ценные бумаги		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,565,898,436	4,151,829,511
Облигации Правительства США	1,564,689,292	1,910,978,640
Облигации Правительства Республики Индонезия	184,926,917	71,368,398
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	142,266,336	125,262,747
Облигации Правительства Саудовской Аравии	98,802,818	65,351,710
Облигации Правительства Катара	95,405,838	62,384,030
Облигации Правительства Республики Филиппины	88,426,886	12,106,658
Облигации Правительства Республики Колумбия	87,694,680	80,953,313
Облигации Правительства Республики Панама	70,638,498	1,747,490
Облигации Правительство Султаната Оман	51,851,984	-
Облигации Правительство Румынии	48,232,920	-
Облигации Правительства Королевства Марокко	29,418,947	11,864,669
Облигации Правительство Эмирата Шарджа	26,079,084	-
Облигации Правительство Республики Чили	23,333,711	-
Облигации Правительства Кувейта	22,499,253	22,780,887
Облигации Правительства Республики Перу	21,646,777	11,440,438
Облигации Правительство Венгрии	14,735,747	-
Облигации Правительство Израиля	13,737,856	-
Облигации Министерства финансов Российской Федерации	12,835,757	12,430,246
Облигации Правительство Республики Польша	11,661,357	-
Облигации Правительства Объединенных Арабских Эмиратов	9,893,595	9,997,424
Ноты НБРК	428,772	1,792,942
Итого государственные облигации	8,185,105,461	6,552,289,103

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные облигации		
Swedish Export Credit Corporation	41,080,910	-
АО «Банк «Bank RBK»	24,582,176	23,885,252
Азиатский Банк Развития	22,826,917	66,723
Japan Bank for International Cooperation (JBIC)	22,727,080	-
АО «Forte Bank»	9,836,736	11,427,761
АО «Dosjan temir joly»	8,879,576	10,776,373
Дочерний банк АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	1,477,038	-
АО «Абди»	1,422,656	1,237,123
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	891,099	334,245
Евразийский банк развития	445,166	139,281
АО «Банк Развития Казахстана»	378,637	-
АО «КазАгроФинанс»	320,695	230,411
АО «Национальная компания «КазМунайГаз»	268,819	177,599
SK HYNIX INC.	265,082	-
ТОО «МФО «Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан»	201,451	201,996
TENGIZCHEVROIL FIN CO IN	86,214	-
АО «Евразийский банк»	82,295	-
АО «Жилищный строительный сберегательный банк «Отбасы банк»	77,391	77,049
ТОО «Микрофинансовая организация «КМФ (КМФ)»	22,927	-
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	8,770	9,820
Commerzbank AG	-	2,434,204
Lukoil International Finance B.V.	-	654,784
АО «Банк ЦентрКредит»	-	231
Итого корпоративные облигации	135,881,635	51,652,852
Итого долговые ценные бумаги	8,320,987,096	6,603,941,955
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долевые ценные бумаги		
Депозитарные расписки АО «Национальная атомная компания «Казатомпром»	266,621,330	171,703,426
Акции простые АО «KEGOC»	28,078,514	29,840,593
Акции простые АО «Кселл»	27,479,330	24,192,386
Акции простые АО «КазТрансойл»	9,015,141	7,767,361
Привилегированные акции АО «Атамекен-Агро»	6,470,671	1,165,934
Акции простые АО «Банк ЦентрКредит»	5,010,003	3,192,215
Акции простые АО «Народный Банк Казахстана»	3,104,010	2,496,414
Привилегированные акции АО «Fincraft Resources»	2,030,434	1,769,051
Привилегированные акции АО «Нурбанк»	965,889	986,225
Акции простые «АО ForteBank»	910,821	787,069
Акции простые АО «Баян Сулу»	660,731	1,118,530
Депозитарные расписки АО «Народный Банк Казахстана»	379,239	266,366
Прочие зарубежные эмитенты	3,661,945	1,830,967
Прочие эмитенты Республики Казахстан	88,717	233,346
Итого долевые ценные бумаги	354,476,775	247,349,883
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,675,463,871	6,851,291,838

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Национальный Банк Республики Казахстан	8,660,599,514	6,843,588,102
АО «First Heartland Jusan Invest»	5,477,638	4,155,955
АО «Halyk Finance»	4,565,936	-
АО «BCC Invest»	2,067,666	1,394,099
АО «Halyk Global Markets»	1,843,979	1,260,608
АО «Сентрас Секьюритиз»	909,138	893,074
Итого финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,675,463,871	6,851,291,838

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен начисленный процентный доход на сумму 372,756,314 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 239,525,828 тыс. тенге).

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма объявленных, но не оплаченных дивидендов составила 7,841 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 1,238,302 тыс. тенге). На дату выпуска данной финансовой отчетности сумма объявленных, но не оплаченных дивидендов погашена. Сумма была полностью погашена 9 февраля 2024 года.

13. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации	2,803,924,695	2,966,725,164
Государственные облигации	2,753,009,098	3,146,364,102
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,556,933,793	6,113,089,266

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Государственные облигации:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,727,680,248	3,120,406,965
Облигации Правительства Бразилии	9,522,989	9,820,229
Облигации Правительства Республики Польша	7,589,237	7,738,030
Облигации Правительства Республики Филиппины	3,948,976	4,011,812
Облигации Правительства Мексиканских Соединенных Штатов	2,774,491	2,857,527
Облигации Правительства Республики Индонезия	1,493,157	1,529,539
Итого государственные облигации	2,753,009,098	3,146,364,102

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративные облигации:		
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	722,909,116	722,793,113
Европейский Банк Реконструкции и Развития	340,412,180	346,698,207
АО «Народный Банк Казахстана»	337,200,525	335,446,969
АО «КТЖ»	251,714,050	249,162,079
АО «Банк Развития Казахстана»	232,815,145	232,875,822
АО «Kaspi Bank»	161,756,434	187,432,061
АО «Казахстанский фонд устойчивости»	147,145,245	147,145,245
АО «First Heartland Jusan Bank»	122,040,260	174,425,564
АО «АстанаГаз КМГ»	96,041,397	96,041,397
АО «Bank RBK»	80,955,967	71,008,783
АО «KEGOC»	71,610,875	70,476,361
АО «ForteBank»	52,109,484	52,109,356
АО «Банк ЦентрКредит»	50,196,642	53,635,194
АО «Казахтелеком»	38,356,532	38,356,532
АО «Аграрная кредитная корпорация»	36,388,318	36,279,112
АО «Самрук-Казына»	12,191,209	63,111,713
Евразийский Банк Развития	11,266,117	16,370,353
АО «Казахстанская ипотечная компания»	10,722,311	10,737,195
Азиатский Банк Развития	7,777,197	7,868,536
Merrill Lynch	6,715,724	6,552,110
АО «Нурбанк»	5,187,063	19,703,744
АО «Евразийский банк»	4,185,455	18,917,523
АО «СевКазЭнерго»	3,711,215	4,241,389
Citigroup Inc	516,234	486,277
ОАО «UNICREDITBA AG»	-	4,850,529
Итого корпоративные облигации	2,803,924,695	2,966,725,164
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,556,933,793	6,113,089,266

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 198,047,338 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 273,382,837 тыс. тенге).

14. Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций

В соответствии с «Правилами выбора зарубежных организаций, управляющих пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда, включая требования к ним, при поручении им совершать действия, необходимые для управления пенсионными активами единого накопительного пенсионного фонда», утвержденными постановлением Правления НБРК от 15 июня 2020 года №78, по состоянию на 1 января 2024 года заключены Соглашения об инвестиционном управлении с зарубежными организациями.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций:		
PGIM Limited	494,788,534	306,116,362
Principal Global Investors (Europe) Limited	489,753,865	303,756,604
HSBC Global Asset Management (UK) Limited	311,964,615	222,046,581
UBS Asset Management (UK) Ltd	226,164,897	103,815,800
Robeco Institutional Asset Management B.V.	219,376,606	121,220,273
Blackrock Financial Management, Inc.	176,624,416	91,254,340
Aviva Investors Global Services Limited	173,408,831	102,826,992
Invesco Asset Management Deutschland GmbH	170,496,209	-
BlackRock Investment Management (UK) Limited	116,414,496	104,391,240
Итого активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	2,378,992,469	1,355,428,192

За год, закончившийся на 31 декабря 2023 года, чистая прибыль по активам, находящимся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций, составила 138,243,677 тыс. тенге. За год, закончившийся 31 декабря 2022 года, чистый убыток составил 93,363,521 тыс. тенге.

15. Взносы вкладчиков

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательные пенсионные взносы	2,063,570,913	1,647,501,020
Обязательные профессиональные пенсионные взносы	95,539,069	77,041,727
Возврат не использованной суммы ранее произведенной выплаты на улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	46,566,771	160,846,967
Возврат сумм пенсионных накоплений из страховой организации	13,760,779	3,374,699
Пеня за несвоевременное перечисление пенсионных взносов	3,275,707	2,521,633
Добровольные пенсионные взносы	2,318,411	2,313,856
Прочие поступления	315,615	280,736
Итого взносы вкладчиков	2,225,347,265	1,893,880,638

16. Выплаты пенсионных накоплений

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
На улучшение жилищных условий и (или) оплату лечения	270,387,614	902,863,365
По возрасту	147,138,855	119,286,348
Наследникам	47,460,659	54,320,836
В связи с выездом за пределы Республики Казахстан	35,665,786	43,404,602
На погребение	7,484,961	5,339,121
По инвалидности	2,744,696	2,467,635
За счет добровольных пенсионных взносов, которые учитывались Схемой не менее 5 лет	56,012	80,963
По выслуге лет	7,412	10,893
По решению суда	3,426	5,758
Итого выплаты пенсионных накоплений	510,949,421	1,127,779,521
Налог у источника на выплату пенсионных накоплений	26,337,623	28,565,007
Переводы пенсионных накоплений в страховые организации	54,007,595	25,993,652
Итого выплаты пенсионных накоплений	591,294,639	1,182,338,180

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

17. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Схемы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Схема, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей. Система управления рисками Схемы соответствует требованиям, предъявляемым Инвестиционной Декларацией Доверительного управляющего и управляющих инвестиционными портфелями.

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

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 2023 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 2023 и 2022 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	(3,155,989)	(1,029,393)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	3,277,641	1,070,078

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 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Фунт стерлингов	Российские рубли	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	79,378,427	102,444,386	4,001,890	525,947	231,366	16,112	186,598,128
Вклады в банках	1,073,870,200	-	-	-	-	-	1,073,870,200
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,698,991,166	2,976,400,891	49,957	-	-	21,857	8,675,463,871
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,368,806,467	188,127,326	-	-	-	-	5,556,933,793
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	2,378,992,469	-	-	-	-	2,378,992,469
Дебиторская задолженность по дивидендам	-	7,841	-	-	-	-	7,841
Всего финансовых активов	12,221,046,260	5,645,972,913	4,051,847	525,947	231,366	37,969	17,871,866,302
Финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность по комиссии	4,483,260	-	-	-	-	-	4,483,260
Кредиторская задолженность по индивидуальному подоходному налогу	2,727,482	-	-	-	-	-	2,727,482
Прочие финансовые обязательства	1,229	5,419	4,267	-	-	-	10,915
Всего финансовых обязательств	7,211,971	5,419	4,267	-	-	-	7,221,657
Чистая позиция	12,213,834,289	5,645,967,494	4,047,580	525,947	231,366	37,969	17,864,644,645

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

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

	Тенге	Доллары США	Российские рубли	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	39,640,196	26,377,214	6,465	489,552	41,731	66,555,158
Вклады в банках	280,723,016	-	-	-	-	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,275,557,682	2,573,299,952	2,434,204	-	-	6,851,291,838
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,914,513,292	193,725,445	4,850,529	-	-	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	-	1,355,428,192	-	-	-	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	1,233,998	4,304	-	-	-	1,238,302
Прочие активы	1,003	-	-	-	-	1,003
Всего финансовых активов	10,511,669,187	4,148,835,107	7,291,198	489,552	41,731	14,668,326,775
Финансовые обязательства						
Кредиторская задолженность по комиссии	3,383,128	-	-	-	-	3,383,128
Прочие финансовые обязательства	2,566	-	6,465	-	-	9,031
Всего финансовых обязательств	3,385,694	-	6,465	-	-	3,392,159
Чистая позиция	10,508,283,493	4,148,835,107	7,284,733	489,552	41,731	14,664,934,616

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Схемы к 10%-му повышению и понижению курса тенге к доллару США и другим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 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 2023 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	564,597,291
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(564,597,291)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	483,823
10% снижение курса прочих валют по отношению к тенге	(483,823)

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

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 2023 и 2022 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 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
5% рост цен долевых ценных бумаг	17,723,839	12,367,494
5% снижение цен долевых ценных бумаг	(17,723,839)	(12,367,494)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахских тенге)

Кредитный риск

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства	148,095,034	65,132,515
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО» (за вычетом обеспечения)	1,579,749	67,032
Вклады в банках	1,073,870,200	280,723,016
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,675,463,871	6,851,291,838
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	5,556,933,793	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	2,378,992,469	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	7,841	1,238,302

По состоянию на 31 декабря 2023 года Схема имеет одного контрагента - Министерство финансов Республики Казахстан (31 декабря 2022 года: два контрагента- Министерство финансов Республики Казахстан, и Правительство Соединенных Штатов Америки), подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% от чистых пенсионных активов. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 6,507,114,219 тыс. тенге (31 декабря 2022 года: 9,183,215,117 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 2023 года

(в тысячах *Казахстанских тенге*)

В таблице ниже представлена общая информация по кредитным рейтингам финансовых активов, находящихся в собственности Схемы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2023 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	427,033	147,199,124	-	38,971,971	186,598,128
Вклады в банках	-	-	-	-	876,659,008	66,847,576	61,475,945	68,887,671	1,073,870,200
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,587,516,210	182,639,310	156,592,378	110,275,114	6,371,290,516	78,115,949	124,625,278	64,409,116	8,675,463,871
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	18,151,850	-	10,074,283	3,948,976	2,922,268,217	234,536,313	112,687,966	2,255,266,188	5,556,933,793
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	127,546,890	117,381,271	991,875,651	320,882,403	364,061,460	84,098,436	45,154,379	327,991,979	2,378,992,469
Дебиторская задолженность по дивидендам	22	-	232	-	-	10	-	7,577	7,841

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

	AAA	AA	<AA	BBB+	BBB	BBB-	<BBB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2022 года									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,420,642	65,132,515	-	2,001	66,555,158
Вклады в банках					80,335,131	66,847,575	61,475,945	72,064,365	280,723,016
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,911,054,169	72,397,965	88,183,959	149,011,840	4,509,547,474	10,773,261	51,653,474	58,669,696	6,851,291,838
Финансовые инструменты по амортизированной стоимости	18,670,688	-	10,150,893	11,719,868	3,273,937,613	133,450,306	196,391,868	2,468,768,030	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	58,787,095	73,303,918	540,217,181	220,990,292	238,751,276	77,836,280	26,274,214	119,267,936	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	23	-	908	-	1,233,998	-	-	3,373	1,238,302
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	1,003	1,003

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2023 года:

	До востребования					Без срока погашения	Итого
	1 месяца и менее	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	186,598,128	-	-	-	-	-	186,598,128
Вклады в банках	876,659,008	-	197,211,192	-	-	-	1,073,870,200
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46,261,803	173,187,275	595,775,400	3,334,982,700	4,170,779,133	354,477,560	8,675,463,871
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	86,755,484	66,342,953	517,844,094	1,906,385,287	2,979,605,975	-	5,556,933,793
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	143,265,059	3,923,595	19,915,978	357,463,237	633,383,361	1,221,041,239	2,378,992,469
Дебиторская задолженность по дивидендам	7,841	-	-	-	-	-	7,841
Итого финансовые активы	1,339,547,323	243,453,823	1,330,746,664	5,598,831,224	7,783,768,469	1,575,518,799	17,871,866,302
Финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность по комиссии	4,483,260	-	-	-	-	-	4,483,260
Кредиторская задолженность по индивидуальному подходному налогу	2,727,482	-	-	-	-	-	2,727,482
Прочие финансовые обязательства	10,915	-	-	-	-	-	10,915
Итого финансовые обязательства	7,221,657	-	-	-	-	-	7,221,657
Чистая позиция	1,332,325,666	243,453,823	1,330,746,664	5,598,831,224	7,783,768,469	1,575,518,799	17,864,644,645

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах *Казахстанских тенге*)

В таблице ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	66,555,158	-	-	-	-	-	66,555,158
Вклады в банках	80,335,131	3,176,693	-	197,211,192	-	-	280,723,016
Финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50,850,481	202,199,937	1,008,427,432	2,728,976,502	2,613,127,610	247,709,876	6,851,291,838
Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости	278,624,879	104,736,965	387,071,263	2,135,751,121	3,206,889,083	18,955	6,113,089,266
Активы, находящиеся в инвестиционном управлении у зарубежных организаций	31,718,999	4,208,921	8,421,041	217,971,183	450,379,814	642,728,234	1,355,428,192
Дебиторская задолженность по дивидендам	1,238,302	-	-	-	-	-	1,238,302
Прочие активы	1,003	-	-	-	-	-	1,003
Итого финансовые активы	509,320,953	314,322,516	1,403,919,736	5,279,909,998	6,270,396,507	890,457,065	14,668,326,775
Финансовые обязательства							
Кредиторская задолженность по комиссиям	3,383,128	-	-	-	-	-	3,383,128
Прочие финансовые обязательства	9,031	-	-	-	-	-	9,031
Итого финансовые обязательства	3,392,159	-	-	-	-	-	3,392,159
Чистая позиция	505,928,794	314,322,516	1,403,919,736	5,279,909,998	6,270,396,507	890,457,065	14,664,934,616

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

18. Условные обязательства

Страхование

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

Операционная среда

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

19. Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Управление Схемой осуществляет НБРК, на основании договора об услугах по доверительному управлению Схемой, заключенного между Фондом и НБРК. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Фонд принадлежал Правительству Республики Казахстан в лице КГИП.

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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	148,369,079	-	37,512,565	252,482	186,134,126	186,598,128
Вклады в банках	876,659,008	-	-	-	876,659,008	1,073,870,200
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428,772	-	5,565,898,436	351,102,383	5,917,429,591	8,675,463,871
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	2,727,680,248	1,623,605,414	4,351,285,662	5,556,933,793
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по комиссии	-	4,483,260	-	-	4,483,260	4,483,260
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	75,571,426	-	892,466,590	182,368,209	1,150,406,225	1,414,232,587
Дивидендный доход	-	-	-	13,198,478	13,198,478	15,681,704
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами	921	-	(80,293,235)	97,540,498	17,248,184	74,661,227
Комиссионные расходы	24,102,069	17,095,455	-	-	41,197,524	41,296,530

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

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

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

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

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

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

Иерархия оценки справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов и не менее 10 (десяти) сделок на активном рынке за последний месяц отчетного года, а также использования данных BVAL Level 1 (Bloomberg Valuation Level 1).
- 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, а также использования данных BVAL Level 2 (Bloomberg Valuation Level 2).
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Справедливая стоимость по		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	состоянию на 31 декабря 2023 года	состоянию на 31 декабря 2022 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,818,083,160	2,470,311,765	Уровень 1	Котировочные цены на активном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,798,361,630	4,330,338,268	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,019,081	50,641,805	Уровень 3	Дисконтированные денежные потоки

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годы, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены по стоимости, которая была определена по Уровням 1 и 2 - на основе рыночных данных, по Уровню 3 – оценщиком, на дату оценки, либо с использованием альтернативного метода расчета.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

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 2023 года		31 декабря 2022 года		Иерархия справедливой стоимости
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	
Вклады в банках	1,073,870,200	984,941,761	280,723,016	252,678,602	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	70,490,702	68,258,649	203,607,100	217,943,462	Уровень 1
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,479,211,133	4,931,269,065	5,895,943,414	5,499,839,365	Уровень 2
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	7,231,958	7,231,958	13,538,752	13,538,752	Уровень 3

Изменение справедливой стоимости финансовых инструментов Уровня 3

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
1 января 2023 года	50,641,805	50,641,805
Итого (расходы), отраженные:	(16,263,022)	(16,263,022)
- в прибыли или убытках	(16,361,152)	(16,361,152)
31 декабря 2023 года	59,019,081	59,019,081
Итого доходы, отраженные:	13,222,370	13,222,370
- в прибыли или убытках	8,377,277	8,377,277
Приобретения	2,312,758	2,312,758
Погашения	2,532,335	2,532,335

Изменения справедливой стоимости, включенные в чистую прибыль за год, относятся к облигациям, выпущенным корпоративным эмитентом Республики Казахстан, не котируемым на организованном рынке, а также ценные бумаги, оцениваемые независимым оценщиком.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Активы Пенсионной Схемы

Примечания к Финансовой Отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

21. События после отчетного периода

В 2023 году динамика годовой и месячной инфляции в Казахстане, как и экономический рост складывались в рамках траектории базового прогноза. Наибольший рост продолжают демонстрировать цены продовольственных и непродовольственных товаров. Инфляция платных услуг осталась неизменной на фоне снижения стоимости арендной платы за благоустроенное жилье и подавленного роста регулируемых цен. В октябре 2023 года годовая инфляция продолжила замедление. 24 ноября 2023 года Комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка Казахстана, на основании обновленных прогнозов, анализа и оценки баланса рисков и инфляции, принял решение снизить базовую ставку до 15.75% годовых с коридором +/-1%.

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.