

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

Финансовая Отчетность и
Аудиторское Заключение Независимого Аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-55

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2020 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к финансовой отчетности (далее – «финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:

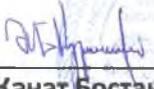
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была одобрена Руководством Фонда 16 марта 2021 года.

От имени Руководства:



Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор
Департамента бухгалтерского учета

16 марта 2021 года
г. Алматы

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить 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 Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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



Жангир Жилысбаев
 Генеральный директор
 ТОО «Делойт»
 Государственная лицензия на занятие
 аудиторской деятельностью
 в Республике Казахстан
 №0000015, серия МФЮ-2,
 выдана Министерством финансов
 Республики Казахстан
 от 13 сентября 2006 года



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

16 марта 2021 года
 г. Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы	5, 24	42,656,240	58,010,578
Комиссионные расходы	6, 24	(11,170,037)	(9,596,562)
Чистый комиссионный доход		31,486,203	48,414,016
Чистый процентный доход	7, 24	15,224,791	11,849,268
Восстановление резерва под убытки от обесценения	20	136,239	690,509
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		(794)	(609)
Прочие операционные расходы, нетто	24	(620,739)	(83,883)
Операционные доходы		46,225,700	60,869,301
Расходы на персонал	8, 24	(7,841,400)	(7,900,275)
Общие административные расходы	9, 24	(3,789,539)	(3,999,522)
Прибыль до налога на прибыль		34,594,761	48,969,504
Расход по налогу на прибыль	10, 24	(4,104,513)	(7,599,208)
Чистая прибыль		30,490,248	41,370,296
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Доход от переоценки основных средств (за вычетом налога на прибыль 2020: 10,002 тыс. тенге, 2019: 12,156 тыс. тенге)			
		50,011	60,782
Прочий совокупный доход		50,011	60,782
Итого совокупный доход		30,540,259	41,431,078

От имени Руководства:


Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы


Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Финансовом Положении
По состоянию на 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	11, 24	17,385,161	18,182,738
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12, 24	172,838,507	142,768,315
Коммиссионные доходы к получению	13, 24	1,948,749	5,227,942
Текущий налоговый актив	24	3,297,657	12,796
Основные средства и нематериальные активы	14	6,557,527	4,218,710
Инвестиционная недвижимость	15	5,391,653	6,148,801
Активы в форме права пользования	24	250,383	682,610
Отложенные налоговые активы	10	412,588	259,235
Прочие активы	16, 24	1,027,861	1,067,197
Итого активы		209,110,086	178,568,344
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой	17, 24	659,059	602,372
Обязательства по аренде	24	318,030	764,449
Прочие обязательства	18, 24	1,972,543	1,611,049
Итого обязательства		2,949,632	2,977,870
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	7,114,244	7,114,244
Резервный капитал	19	4,056,517	4,056,517
Резерв по переоценке основных средств		140,474	70,386
Нераспределенная прибыль		194,849,219	164,349,327
Итого капитал		206,160,454	175,590,474
Итого обязательства и капитал		209,110,086	178,568,344

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления

16 марта 2021 года
г. Алматы



Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет об Изменениях в Капитале

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

	Акционер-ный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
На 31 декабря 2018 года	7,114,244	4,056,517	27,976	122,979,933	134,178,670
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	-	-	-	(19,274)	(19,274)
Прибыль за год	-	-	-	41,370,296	41,370,296
Отнесение резерва по переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	(18,372)	18,372	-
Прочий совокупный доход	-	-	60,782	-	60,782
На 31 декабря 2019 года	7,114,244	4,056,517	70,386	164,349,327	175,590,474
Прибыль за год	-	-	-	30,490,248	30,490,248
Отнесение резерва по переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	20,077	(20,077)	-
Прочий совокупный доход	-	-	50,011	-	50,011
Прочее	-	-	-	29,721	29,721
На 31 декабря 2020 года	7,114,244	4,056,517	140,474	194,849,219	206,160,454

От имени Руководства:



Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления




Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

16 марта 2021 года
г. Алматы

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Движении Денежных Средств За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год закончившийся: 31 декабря 2020 года	Год закончившийся: 31 декабря 2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		34,594,761	48,969,504
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	9, 14	1,047,742	1,114,749
Износ и амортизация активов в форме права пользования	9	624,328	559,752
(Прибыль)/убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов	14	551	7,005
Убыток от переоценки основных средств	14	851,402	223,732
Убыток от выбытия инвестиционной недвижимости	15	366,300	-
(Прибыль)/убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	15	(194,323)	459,914
Восстановление резервов под убытки от обесценения	20	(136,239)	(690,509)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой		794	609
Чистый процентный доход	7	(15,224,791)	(11,849,268)
Прочие корректировки		50,011	60,782
Уменьшение/(увеличение) операционных активов			
Комиссионные доходы к получению		3,279,193	1,501,465
Прочие активы		(57,765)	(249,832)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой		56,687	31,284
Обязательства по аренде		(56,052)	(247,396)
Прочие обязательства		361,418	(123,132)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		25,564,017	39,768,659
Налог на прибыль уплаченный		(7,542,727)	(7,281,820)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		18,021,290	32,486,839
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан		(2,544,451,000)	(2,633,697,000)
Поступления от вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан		2,545,413,991	2,622,424,095
Приобретение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		(108,820,021)	(275,494,445)
Погашение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости		81,620,472	245,988,239
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(4,102,355)	(1,131,886)
Проценты полученные		12,438,837	8,931,501
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости	15	585,171	31,838
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(17,314,905)	(32,947,658)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаты обязательств по аренде		(639,782)	(339,333)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(639,782)	(339,333)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		66,603	(800,152)
Влияние изменений курса иностранных валют на величину денежных средств и их эквивалентов		(934)	(620)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	315,514	1,116,286
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	381,183	315,514

От имени Руководства:

Курманов Жанат Бостанович
Председатель Правления



16 марта 2021 года
г. Алматы

Саринова Аманкул Жаксылыковна
Главный бухгалтер - Директор Департамента
бухгалтерского учета

16 марта 2021 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-55 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахских тенге)

1. Организация

Основная деятельность

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

21 июня 2013 года был принят Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» в новой редакции (далее - «Закон о пенсионном обеспечении»). В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении, привлечение обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных взносов в Республике Казахстан, а также осуществление пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов и обязательных профессиональных пенсионных взносов должно осуществляться Фондом, а все пенсионные активы и обязательства, накопленные к тому моменту другими накопительными пенсионными фондами, должны были быть переданы Фонду. Передача пенсионных активов и обязательств была начата 11 октября 2013 года и завершена 26 июня 2014 года.

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

Фонд выполняет функцию накопления пенсионных взносов по активам пенсионной Схемы (далее – «Схема»). В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении и Уставом Фонда, основными видами деятельности Фонда являются:

- привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов;
- осуществление пенсионных выплат.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов активы пенсионной Схемы находились на хранении в банке-кастодиане - НБРК.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

В соответствии со статьей 53 Закона о пенсионном обеспечении, Правление НБРК выпустило Постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения АО «Единый накопительный пенсионный фонд» на 2020 год» № 179 от 11 ноября 2019 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2020 года, Фонд получает комиссионное вознаграждение в размере 2% (2019 год – 5.00%) от суммы инвестиционного дохода и 0.011% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (2019 год – 0.015%).

В 2020 году Фонд получил комиссионный доход от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы в размере 2.00% (в 2019 году: 5.00%). Расчет ведется в соответствии с Правилами взимания комиссионного вознаграждения единым накопительным пенсионным фондом, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 185 от 26 июля 2013 года, на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от активов пенсионной Схемы, начисленный за месяц, по результатам которого рассчитывается стоимость активов пенсионной Схемы, используемая для расчета комиссионного дохода от суммы активов пенсионной Схемы.

В 2020 году Фонд получил комиссионный доход в размере 0.011% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2019 году: 0.015% в месяц). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, для которого производится расчет и начисление комиссионного дохода. В расчете используется стоимость пенсионных активов без учета начисленного инвестиционного дохода от активов пенсионной Схемы, рассчитанная в соответствии с «Правилами осуществления учета и оценки пенсионных активов», утвержденными постановлением Правления НБРК №24 от 26 февраля 2014 года (далее - «Правила оценки»).

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

Процентные ставки комиссионного дохода от суммы активов пенсионной Схемы и от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы на 2020 год были установлены в соответствии с Постановлением Правления НБРК №179 от 11 ноября 2019 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

- активам пенсионной Схемы, сформированным из обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и добровольных пенсионных взносов;
- собственным средствам, предназначенным для обеспечения финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

Юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, город Алматы, проспект Назарбаева 223, н. п. 247, почтовый индекс: А15Т6М5. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов у Фонда имелось 19 и 18 филиалов, осуществляющих операционную деятельность в Республике Казахстан, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов количество работников Фонда составило 1,566 и 1,584 человек, соответственно.

Акционер

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов единственным акционером Фонда являлось Правительство Республики Казахстан в лице КГИП.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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

Основы подготовки

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Тенге/1 доллар США	420.91	382.59
Тенге/1 евро	516.79	429
Тенге/1 российский рубль	5.62	6.16

В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Чистый процентный доход

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

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

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

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

Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Расчет комиссионных доходов раскрыт в Примечании 1. Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг. Комиссионные расходы включают базовое комиссионное вознаграждение, рассчитываемое дифференцировано, в зависимости от группы портфеля финансовых инструментов (от 0 до 0.06% в месяц), в соответствии с Приложением 1 к Договору об услугах по доверительному управлению пенсионными активами Фонда № 362НБ от 26 августа 2013 года.

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

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

Финансовые активы

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

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

В частности,

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

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

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

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

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

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

При оценке бизнес-модели Фонд учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Фонд вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Фонд учитывает все уместные данные, такие как:

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

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

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

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

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

Реклассификация

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

Обесценение

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

- Денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан;
- Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости;
- Прочие активы.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

Определение дефолта

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

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

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

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

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

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

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

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

При модификации финансового актива Фонд оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Фонда, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Фонд анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в НБРК с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Основные средства

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

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

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток.

Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Фонду на правах собственности, не амортизируется.

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

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

Здания	2.5%
Компьютерное оборудование	20-50%
Офисное оборудование	4.0-100.0%
Транспортные средства	14.3-20.0%
Лицензии	10%-100.0%
Программное обеспечение	10%-100.0%

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Нематериальные активы, созданные собственными силами

Нематериальные активы, созданные собственными силами – научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Затраты на проводимые собственными силами (как самостоятельный проект или как часть других работ) опытно-конструкторские работы капитализируются в качестве нематериальных активов только при одновременном соблюдении следующих условий:

- технологической реализуемости завершения работ по созданию нематериального актива, пригодного к использованию или продаже;
- намерения завершить работы по созданию, использованию или продаже нематериального актива;
- возможности использовать или продать нематериальный актив;
- высокой вероятности поступления будущих экономических выгод от нематериального актива;
- наличия технических, финансовых и иных ресурсов для завершения разработок, использования или продажи нематериального актива; и
- возможности надежно оценить стоимость нематериального актива, возникающего в результате проведения опытно-конструкторских работ.

Нематериальные активы, созданные собственными силами, принимаются к учету в сумме затрат, осуществленных после даты, когда нематериальный актив впервые начинает соответствовать указанным выше критериям. При невозможности отражения нематериального актива, созданного собственными силами, затраты на разработку относятся на расходы в периоде возникновения.

После принятия к учету нематериальные активы, созданные собственными силами, учитываются по фактической себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов

Фонд проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Фонд оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость долгосрочных активов Фонда также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.

Отложенные налоговые активы по инвестициям и долям участия признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахских тенге)

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Руководство Фонда проанализировало портфели инвестиционной недвижимости и пришло к выводу, что ни один из их объектов инвестиционной недвижимости Фонда не используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части экономических выгод, заключенных в такой инвестиции, в течение определенного времени, нежели посредством продажи. Следовательно, руководство Фонда определило, что предположение о продаже, описанное в поправках к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» не опровержено. В результате, Фонд не признал какие-либо отложенные налоги на изменения в справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Фонда, поскольку Фонд не подлежит обложению налогом на прибыль в связи с выбытием объектов инвестиционной недвижимости Фонда.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы предстоящих расходов

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Иностранная валюта

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

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

Резервы капитала

Резервы, отраженные в составе капитала в отчете о финансовом положении Фонда, включают резерв по переоценке основных средств.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения

Значительное увеличение кредитного риска

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

4. Новые и пересмотренные международные стандарты финансовой отчетности

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

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Фонда, начиная с 1 января 2020 год, но не оказали существенного влияния на Фонд:

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	«Реформа базовой процентной ставки»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
Концептуальные основы	Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО

Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетных политик Фонда, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО (IAS) 1	«Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»
Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16)	«Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Поправки к МСФО (IAS) 16	«Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»
Поправки к МСФО (IAS) 37	«Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»
Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16	Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

5. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Комиссионные доходы от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы	27,797,468	40,563,014
Комиссионные доходы по активам пенсионной Схемы	14,858,772	17,447,564
Итого комиссионные доходы	42,656,240	58,010,578

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

В 2020 году Фонд получил комиссионный доход от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы в размере 2.00% (в 2019 году: 5.00%). Расчет и начисление комиссионного дохода производится на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от активов пенсионной Схемы начисленный за месяц, по результатам которого рассчитывается стоимость активов пенсионной Схемы, используемая для расчета комиссионного дохода от суммы активов пенсионной Схемы.

В 2020 году Фонд получил комиссионный доход в размере 0.011% в месяц от суммы активов пенсионной Схемы (в 2019 году: 0.015% в месяц). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость активов пенсионной Схемы по состоянию на начало дня первого числа месяца, предшествующего месяцу, для которого производится расчет и начисление комиссионного дохода. В расчете используется стоимость пенсионных активов без учета начисленного инвестиционного дохода.

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

Процентные ставки комиссионного дохода от суммы активов пенсионной Схемы и от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы на 2020 год были установлены в соответствии с Постановлением Правления НБРК №179 от 11 ноября 2019 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Услуги НБРК по доверительному управлению пенсионными активами	7,170,045	6,110,040
Кастодиальные операции	3,400,548	2,912,685
Банковские услуги	301,614	415,220
Прочее	297,830	158,617
Итого комиссионные расходы	11,170,037	9,596,562

В 2020 и 2019 годах, Фонд выплатил НБРК базовое комиссионное вознаграждение, рассчитываемое дифференцировано, в зависимости от группы портфеля финансовых инструментов (от 0 до 0.06% в месяц), в соответствии с Приложением 1 к Договору о государственной закупке услуг по доверительному управлению пенсионными активами Фонда № 362НБ от 26 августа 2013 года.

Банковские услуги представлены услугами банков второго уровня, связанные с переводами, зачислениями и выплатами пенсионных накоплений.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, статья «Прочее» включает возмещение расходов Государственной корпорации по обеспечению пенсионных выплат на сумму 263,960 тыс. тенге (2019 год: 117,364 тыс. тенге) и услуги по проведению платежных поручений по пенсионным активам на сумму 33,870 тыс. тенге (2019 год: 41,253 тыс. тенге).

7. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
- необесцененные финансовые активы	15,282,741	11,939,635
Итого процентные доходы	15,282,741	11,939,635
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:		
Долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	14,240,474	10,717,098
Срочные вклады в НБРК	1,042,267	1,222,537
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	15,282,741	11,939,635
Процентные расходы от обязательств по аренде	(57,950)	(90,367)
Итого чистый процентный доход до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	15,224,791	11,849,268

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости 15,282,741 тыс. тенге (2019 год: 11,939,635 тыс. тенге). За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 57,950 тыс. тенге (2019 год: 90,367 тыс. тенге).

8. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Вознаграждения сотрудников	7,139,769	7,188,530
Налоги и отчисления по заработной плате	701,631	711,745
Итого расходы на персонал	7,841,400	7,900,275

9. Общие административные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1,047,742	1,114,749
Амортизация активов в форме права пользования	624,328	559,752
Информационные и телекоммуникационные услуги	426,735	336,983
Ремонт и эксплуатация	347,261	220,116
Почтовые услуги и услуги по оповещению вкладчиков	201,065	270,471
Налоги, отличные от подоходного налога	143,828	119,028
Услуги по поддержке программного обеспечения	140,503	284,551
Страхование	139,381	89,867
Профессиональные услуги	138,768	61,592
Коммунальные услуги	106,291	113,436
Услуги по проведению информационно-разъяснительных мероприятий*	101,588	268,001
Транспортные расходы	85,047	96,985
Охрана	66,149	59,984
Банковские услуги	28,917	30,410
Канцелярские товары	21,006	38,799
Членские взносы	20,964	18,909
Командировочные	18,902	105,009
Расходы по основным средствам	12,533	28,573
Топливо	10,777	6,790
Представительские расходы	839	1,649
Расходы по операционной аренде	-	49,535
Прочее	106,915	124,333
Итого общие административные расходы	3,789,539	3,999,522

Услуги по проведению информационно-разъяснительных мероприятий включают в себя расходы на изготовление и размещение информационных материалов в СМИ и других каналах коммуникаций.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

10. Расход по налогу на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(4,267,868)	(7,583,271)
Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	163,355	(15,937)
Итого расход по налогу на прибыль	(4,104,513)	(7,599,208)

В 2020 и 2019 году ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20%.

Сверка эффективной ставки подоходного налога:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Прибыль до налога прибыль	34,594,761	48,969,504
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой налога (20%)	(6,918,952)	(9,793,901)
Налоговый эффект от необлагаемого налогом дохода по ценным бумагам	2,529,447	1,821,699
Налоговый эффект от прочих необлагаемых налогом доходов	284,992	372,994
Расход по налогу на прибыль	(4,104,513)	(7,599,208)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

Чистые отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	131,812	120,474
Обязательства по аренде	63,606	152,890
Прочие обязательства	349,093	235,971
Инвестиционная недвижимость	(288,222)	(140,962)
Основные средства и нематериальные активы	207,077	28,618
Активы в форме права пользования	(50,077)	(136,522)
Начисленные расходы	(701)	(1,234)
Чистые активы по отложенному налогу	412,588	259,235
Отложенные налоговые активы	2020 год	2019 год
На 1 января	259,235	287,328
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	163,355	(15,937)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(10,002)	(12,156)
На 31 декабря	412,588	259,235

11. Денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках	381,210	315,517
Срочные вклады в НБРК	17,004,001	17,867,244
	17,385,211	18,182,761
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(50)	(23)
Итого денежные средства и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	17,385,161	18,182,738

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав денежных средств и вкладов в Национальном банке Республики Казахстан, включен начисленный процентный доход на сумму ноль тенге (31 декабря 2019 года: 18,243 тыс. тенге).

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие счета в банках:		
АО «Народный Банк Казахстана»	380,714	314,666
Прочие банки	496	851
	381,210	315,517
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(27)	(3)
Итого текущие счета в банках	381,183	315,514

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года (Продолжение)

(в тысячах Казахстанских тенге)

12. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги	177,188,441	147,126,744
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(4,349,934)	(4,358,429)
Итого финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	172,838,507	142,768,315
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	125,865,987	88,135,403
Ноты НБРК	2,936,783	9,899,219
Итого государственные облигации	128,802,770	98,034,622
Корпоративные облигации		
Евразийский банк развития	27,921,527	28,616,152
АО «Банк Развития Казахстана»	6,047,250	6,047,250
АО «КазТрансГаз Аймак»	5,089,859	5,089,020
АО Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	5,003,958	5,003,958
ТОО «Бузгүл Аурум»	4,323,077	4,335,742
Итого корпоративные облигации	48,385,671	49,092,122
Итого долговые ценные бумаги, до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	177,188,441	147,126,744
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(4,349,934)	(4,358,429)
Итого долговые ценные бумаги	172,838,507	142,768,315

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, включен начисленный процентный доход на сумму 7,079,034 тыс. тенге и 4,527,988 тыс. тенге, соответственно.

13. Комиссионные доходы к получению

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Комиссии к получению от инвестиционного дохода по активам пенсионной Схемы	1,342,890	3,708,225
Комиссии к получению от активов пенсионной Схемы	605,859	1,519,717
Итого комиссионные доходы к получению	1,948,749	5,227,942

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

14. Основные средства и нематериальные активы

	Основные средства					Нематериальные активы		Итого
	Земля	Здание	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Лицензии	Программное обеспечение	
Переоцененная/первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2020 года	83,906	1,819,301	2,439,713	788,644	436,934	1,796,102	1,257,677	8,622,277
Поступления	-	3,488,310	45,686	165,868	63,000	73,189	266,302	4,102,355
Выбытия	-	-	(126,603)	(7,236)	-	-	-	(133,839)
(Обесценение)/переоценка признанная в капитале	(17,614)	110,238	-	-	(32,611)	-	-	60,013
Списание при переоценке признанное в отчете о прибылях и убытках	(1,390)	(900,023)	-	-	(10,002)	-	-	(911,415)
Прочее	66,532	(66,532)	-	-	65,906	-	-	65,906
Остаток на 31 декабря 2020 года	131,434	4,451,294	2,358,796	947,276	523,227	1,869,291	1,523,979	11,805,297
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2020 года	-	(19,980)	(1,659,952)	(415,356)	(26,370)	(1,121,776)	(1,160,133)	(4,403,567)
Износ и амортизация за год	-	(96,054)	(344,192)	(124,449)	(88,365)	(303,046)	(91,636)	(1,047,742)
Выбытия	-	-	126,603	6,685	-	-	-	133,288
Списание при переоценке признанное в отчете о прибылях и убытках	-	106,436	-	-	-	-	-	106,436
Прочее	-	-	-	-	(36,185)	-	-	(36,185)
Остаток на 31 декабря 2020 года	-	(9,598)	(1,877,541)	(533,120)	(150,920)	(1,424,822)	(1,251,769)	(5,247,770)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2020 года	131,434	4,441,696	481,255	414,156	372,307	444,469	272,210	6,557,527

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

	Основные средства					Нематериальные активы		Итого
	Земля	Здание	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Лицензии	Программное обеспечение	
Переоцененная/первоначальная стоимость								
Остаток на 1 января 2019 года	186	1,064,147	2,269,779	687,424	136,669	1,407,762	1,253,020	6,818,987
Поступления	-	36,016	255,210	116,790	330,200	423,811	5,875	1,167,902
Перевод из инвестиционного имущества	25,245	982,013	-	-	-	-	-	1,007,258
Выбытия	(215)	-	(99,449)	(13,778)	(12,225)	(21,253)	(1,218)	(148,138)
Переоценка признанная в капитале	40,628	7,892	-	-	24,418	-	-	72,938
Списание при переоценке признанное в отчете о прибылях и убытках	-	(252,705)	(45)	(147)	(43,773)	-	-	(296,670)
Переводы	18,062	(18,062)	14,218	(1,645)	1,645	(14,218)	-	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	83,906	1,819,301	2,439,713	788,644	436,934	1,796,102	1,257,677	8,622,277
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2019 года	-	(12,754)	(1,380,591)	(291,647)	(7,847)	(818,271)	(986,025)	(3,497,135)
Износ и амортизация за год	-	(46,706)	(378,723)	(137,299)	(51,937)	(324,758)	(175,326)	(1,114,749)
Выбытия	-	-	99,362	13,590	5,710	21,253	1,218	141,133
Списание при переоценке признанное в отчете о прибылях и убытках	-	39,480	-	-	27,704	-	-	67,184
Остаток на 31 декабря 2019 года	-	(19,980)	(1,659,952)	(415,356)	(26,370)	(1,121,776)	(1,160,133)	(4,403,567)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2019 года	83,906	1,799,321	779,761	373,288	410,564	674,326	97,544	4,218,710

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

15. Инвестиционная недвижимость

	2020 год	2019 год
На начало года	6,148,801	7,647,811
Выбытия	(951,471)	(31,838)
Перевод в основные средства	-	(1,007,258)
Прибыль/(убыток) от переоценки имущества	194,323	(459,914)
На конец года	5,391,653	6,148,801

В 2019 году, в связи с изменением характера использования недвижимости Фонд в 2019 году произвел перевод инвестиционного имущества в состав основных средств в сумме 1,007,258 тыс. тенге.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, в состав прочих операционных доходов включен доход на сумму 192,764 тыс. тенге и 379,618 тыс. тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Фонд получил доходы от аренды за 2020 и 2019 годы, составили 81,175 тыс. тенге и 192,010 тыс. тенге, соответственно. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, которая не принесла дохода от аренды в течение годов, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составили 5,904 тыс. тенге и 32,420 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, справедливая стоимость инвестиционной недвижимости относилась к Уровню 3 и составляла 5,391,653 тыс. тенге и 6,148,801 тыс. тенге, соответственно.

Оценка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости была проведена независимыми оценщиками. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. За 2020 год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

16. Прочие активы

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по выплате процентного дохода	237,500	237,500
Прочая дебиторская задолженность	57,335	51,016
Требования по аренде	10,436	40,386
Прочие финансовые активы	-	20,206
	305,271	349,108
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(25,944)	(38,129)
Итого прочие финансовые активы	279,327	310,979
Налоги, кроме налога на прибыль	339,082	365,601
Товарно-материальные запасы	80,036	69,255
Авансы выданные	24,443	25,127
Прочие нефинансовые активы	304,973	296,235
Итого прочие нефинансовые активы	748,534	756,218
Итого прочие активы	1,027,861	1,067,197

17. Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой	659,059	602,372

Комиссия к оплате на 31 декабря 2020 года начислена за услуги, полученные в декабре 2020 года (Примечание 6), и была частично оплачена НБРК 11 и 28 января 2021 года.

Комиссия к оплате на 31 декабря 2019 года начислена за услуги, полученные в декабре 2019 года (Примечание 6), и была частично оплачена НБРК 21 и 27 января 2020 года.

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Резерв по отпускам	152,280	120,955
Счета к оплате	23,405	126,550
Прочие финансовые обязательства	1,243	883
Итого прочие финансовые обязательства	176,928	248,388
Резерв по премиям	756,831	653,230
Кастодиальные услуги	627,092	232,845
Налоги, кроме налога на прибыль	216,116	255,303
Консультационные услуги	48,160	-
Информационные и телекоммуникационные услуги	11,636	9,399
Прочие нефинансовые обязательства	135,780	211,884
Итого прочие нефинансовые обязательства	1,795,615	1,362,661
Итого прочие обязательства	1,972,543	1,611,049

19. Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 9,489,248 простых акций на общую сумму 7,114,244 тыс. тенге.

Резервный капитал

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

20. Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

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

	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 12)		Прочие финансовые активы (Примечание 16)	Средства и вклады в НБРК (Примечание 10)	Срочные вклады в банках	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	109,695,673	4,922,576	100,258	7,572,884	15,459,086	137,750,477
Изменения валовой балансовой стоимости	33,095,329	(586,834)	248,870	10,609,877	(127,094)	43,240,148
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(20)	-	-	(20)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	142,791,002	4,335,742	349,108	18,182,761	15,331,992	180,990,605
Изменения валовой балансовой стоимости	30,074,362	(12,665)	(41,436)	(797,550)	(117,986)	29,104,725
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(2,401)	-	-	(2,401)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	172,865,364	4,323,077	305,271	17,385,211	15,214,006	210,092,929

Срочные вклады в банках состоят из депозитов, размещенных в АО «Delta Bank» и АО «Казинвестбанк». По данным депозитам были созданы 100% провизии с 2016 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 12)		Прочие финансовые активы (Примечание 16)	Средства и вклады в НБРК (Примечание 10)	Срочные вклады в банках	Итого
	Стадия 1	Стадия 2				
Резерв убытков						
31 декабря 2018 года	(21,717)	(4,922,577)	(15,690)	(32)	(15,459,086)	(20,419,102)
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(4,328)	-	-	(149)	-	(4,477)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	40	-	-	149	-	189
Чистые изменения обусловленные изменением параметров кредитного риска	3,318	586,835	(22,459)	9	127,094	694,797
Списание	-	-	20	-	-	20
Резерв убытков						
31 декабря 2019 года	(22,687)	(4,335,742)	(38,129)	(23)	(15,331,992)	(19,728,573)
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	(4,517)	-	-	(2,234)	-	(6,751)
Финансовые активы, признание которых было прекращено	244	-	-	2,234	-	2,478
Чистые изменения обусловленные изменением параметров кредитного риска	104	12,665	9,784	(27)	117,986	140,512
Списание	-	-	2,401	-	-	2,401
Резерв убытков						
31 декабря 2020 года	(26,856)	(4,323,077)	(25,944)	(50)	(15,214,006)	(19,589,933)

21. Управление рисками

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. В соответствии с Договором доверительного управления собственными активами акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» от 28 марта 2018 года собственные активы переданы в доверительное управление Национальному Банку РК (Доверительный управляющий). В соответствии с п.2.1. Договора Доверительный управляющий самостоятельно принимает инвестиционные решения в соответствии с инвестиционной стратегией Фонда и в рамках утвержденных лимитов инвестирования, являющихся неотъемлемой частью Договора доверительного управления. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливают системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Фонда. Фонд осуществляет пост-мониторинг собственных активов в управленческой отчетности, в которой детализированы и широко используются методы оценки инвестиционных рисков с применением разных инструментов. Рассмотрение отчетности по состоянию и подверженности портфелей пенсионных активов и собственных активов финансовым рискам осуществляется на ежемесячной основе.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск

состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

Процентный риск

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

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 года, Фонд не имел финансовых активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, за исключением обязательств по одному контрагенту на сумму 13,139 тыс. тенге и 39,139 тыс. тенге, соответственно.

Кредитный риск

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы		
Денежные средства и вклады в НБРК	17,385,161	18,182,738
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	172,838,507	142,768,315
Комиссионные доходы к получению	1,948,749	5,227,942
Прочие финансовые активы	279,327	310,979

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд имеет 3-х контрагентов (Министерство финансов Республики Казахстан, НБРК и Евразийский Банк Развития), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% от капитала (по состоянию на 31 декабря 2019 года: 3 контрагента). Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляла 173,728,297 тыс. тенге (2019 год: 144,504,177 тыс. тенге).

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

	≥BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2020 года				
Денежные средства и вклады в НБРК	-	17,385,161	-	17,385,161
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	27,917,113	144,921,394	-	172,838,507
Комиссионные доходы к получению	-	1,948,749	-	1,948,749
Прочие финансовые активы	5,703	237,370	36,254	279,327
31 декабря 2019 года				
Денежные средства и вклады в НБРК	-	18,182,738	-	18,182,738
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	28,608,671	114,159,644	-	142,768,315
Комиссионные доходы к получению	-	5,227,942	-	5,227,942
Прочие финансовые активы	-	240,686	70,293	310,979

Риск ликвидности

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

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

Фондом проводится политика по управлению ликвидностью и состоит из:

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	17,385,161	-	-	-	-	17,385,161
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	1,225,264	3,392,275	20,757,026	48,652,481	98,811,461	172,838,507
Комиссионный доход к получению	1,948,749	-	-	-	-	1,948,749
Прочие финансовые активы	279,097	230	-	-	-	279,327
Всего финансовых активов	20,838,271	3,392,505	20,757,026	48,652,481	98,811,461	192,451,744
Непроизводные финансовые обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемы	610,279	-	48,780	-	-	659,059
Обязательства по аренде	318,030	-	-	-	-	318,030
Прочие финансовые обязательства	176,476	-	452	-	-	176,928
Всего финансовых обязательств	1,104,785	-	49,232	-	-	1,154,017
Чистая позиция	19,733,486	3,392,505	20,707,794	48,652,481	98,811,461	191,297,727

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	18,182,738	-	-	-	-	18,182,738
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5,702,718	5,853,966	4,057,327	56,696,558	70,457,746	142,768,315
Комиссионный доход к получению	5,227,942	-	-	-	-	5,227,942
Прочие финансовые активы	260,217	3,493	17,553	29,716	-	310,979
Всего финансовых активов	29,373,615	5,857,459	4,074,880	56,726,274	70,457,746	166,489,974
Непроизводные финансовые обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемы	543,201	-	59,171	-	-	602,372
Обязательства по аренде	38,334	48,658	469,713	207,744	-	764,449
Прочие финансовые обязательства	108,386	57,640	82,362	-	-	248,388
Всего финансовых обязательств	689,921	106,298	611,246	207,744	-	1,615,209
Чистая позиция	28,683,694	5,751,161	3,463,634	56,518,530	70,457,746	164,874,765

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов финансовые обязательства являются краткосрочными и, таким образом, не отличаются от их недисконтированной стоимости.

22. Управление капиталом

У Фонда отсутствуют какие-либо внешние требования к капиталу.

23. Условные обязательства

Страхование

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

Условные налоговые обязательства

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

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

Операционная среда

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

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса Казахстанского Тенге по отношению к основным валютам.

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

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

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

Режим ЧП и карантинные ограничения оказали влияние на деятельность организаций, что, в свою очередь, повлияло на перечисление пенсионных взносов. Объем поступления пенсионных взносов зависит от трех факторов: количество плательщиков, регулярность уплаты взносов в течение года, размер дохода, с которого уплачиваются взносы. Так, в 2020 году наблюдается снижение количества активных вкладчиков.

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

24. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов конечной контролирующей стороной Фонда являлось Правительство Республики Казахстан, которое владело 100% акций Фонда (Примечание 1).

Операции с членами Совета директоров и Правления Фонда

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Вознаграждения работникам	222,763	243,080
Итого вознаграждения работникам	222,763	243,080

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
 За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года
 (в тысячах Казахстанских тенге)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили:

	НБРК	Министерство финансов Республики Казахстан	Схема	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	17,004,475	-	-	-	17,004,475	17,385,161
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	2,936,704	125,851,821	-	44,049,982	172,838,507	172,838,507
Комиссионные доходы к получению	-	-	1,948,749	-	1,948,749	1,948,749
Текущий налоговый актив	-	-	-	3,297,657	3,297,657	3,297,657
Активы в форме права пользования	-	-	-	258	258	250,383
Прочие активы	-	-	-	579,859	579,859	1,027,861
Обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой	659,059	-	-	-	659,059	659,059
Обязательства по аренде	-	-	-	542	542	318,030
Прочие обязательства	628,683	-	-	44,357	673,040	1,972,543
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе						
Комиссионные доходы	-	-	42,656,240	-	42,656,240	42,656,240
Комиссионные расходы	(10,604,463)	-	-	(295,160)	(10,899,623)	(11,170,037)
Чистый процентный доход	2,108,225	9,063,146	-	4,111,087	15,282,458	15,224,791
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	-	-	-	13,131	13,131	(620,739)
Общие административные расходы	(18,224)	(2,222)	-	(480,523)	(500,969)	(3,789,539)
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(4,257,865)	-	-	(4,257,866)	(4,104,513)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили:

	НБРК	Министерство финансов Республики Казахстан	Схема	Прочие связанные стороны	Итого	Итого в соответствии со статьями финансовой отчетности
Отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и вклады в НБРК	17,868,075	-	-	-	17,868,075	18,182,738
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9,899,115	88,128,316	-	44,740,884	142,768,315	142,768,315
Комиссионные доходы к получению	-	-	5,227,942	-	5,227,942	5,227,942
Текущий налоговый актив	-	-	-	12,796	12,796	12,796
Активы в форме права пользования	-	-	-	34,665	34,665	682,610
Прочие активы	-	-	-	607,975	607,975	1,067,197
Обязательства						
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой	602,372	-	-	-	602,372	602,372
Обязательства по аренде	-	-	-	35,040	35,040	764,449
Прочие обязательства	244,238	-	-	188,730	432,968	1,611,049
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе						
Комиссионные доходы	-	-	58,010,578	-	58,010,578	58,010,578
Комиссионные расходы	(9,063,978)	-	-	(158,003)	(9,221,981)	(9,596,562)
Чистый процентный доход	2,612,241	5,174,525	-	4,152,589	11,939,355	11,849,268
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто	-	-	-	116,693	116,693	(83,883)
Общие административные расходы	(17,219)	(119,028)	-	(455,482)	(591,729)	(3,999,522)
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(7,571,115)	-	-	(7,571,115)	(7,599,208)

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Активы	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года		
Земля (Примечание 14)	131,434	83,906	Уровень 2	На основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости, отражающего для участника рынка стоимость строительства активов с аналогичными потребительскими свойствами и возрастом, амортизированную с учетом износа.
Здание (Примечание 14)	4,441,695	1,799,320	Уровень 2	
Инвестиционная недвижимость (Примечание 15)	5,391,653	6,148,801	Уровень 2	

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

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

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

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	172,838,507	159,150,588	142,768,315	131,233,837

	31 декабря 2020 года	
	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	159,150,588	159,150,588

	31 декабря 2019 года	
	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	131,233,837	131,233,837

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанные категории уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе котировочных цен на рынке.

26. События после окончания отчетного периода

20 января 2021 года задолженность по комиссионным доходам к получению на общую сумму 1,948,749 тыс. тенге была полностью погашена.

11 и 28 января 2020 года, комиссия к оплате НБРК за доверительное управление Схемой на сумму 610,279 тыс. тенге была погашена.

Выплаты пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и лечение

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» с 1 февраля 2021 года Схема осуществляет единовременные выплаты пенсионных накоплений на улучшение жилищных условий и лечение. За период, закончившийся 15 марта 2021 года, единовременные выплаты на улучшение жилищных условий составили 741,660,817 тыс. тенге, на лечение 1,236,168 тыс. тенге, с учетом возвратов осуществленных уполномоченными операторами. Уполномоченными операторами являются АО «ЖССБ «Отбасы банк», АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Банк ЦентрКредит».

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах Казахских тенге)

С 23 февраля 2021 года часть пенсионных накоплений по заявлению вкладчика могут быть переданы в доверительное управление управляющему инвестиционным портфелем с которыми Схема заключила договоры о доверительном управлении: АО «Halyk Global Markets» (№ 17/6/18-02-21/П от 18.02.2021 года), АО «Jýsan Invest» (№ 17/7/18-02-21/П от 18.02.2021 года), АО «BCC Invest» (№17/11/19-02-21/П от 19.02.2021 года), АО «Сентрас Секьюритиз» (№17/20/05-03-21/П от 05.03.2021 года).

Изменение ставки комиссионного вознаграждения

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 января 2021 года № 399-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам восстановления экономического роста» статьей 53 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» от 21 июня 2013 года, установлено комиссионное вознаграждение Национального Банка Республики Казахстан и Фонда. В соответствии с данными изменениями, начиная с 1 января 2021 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение в размере 0.01% от суммы пенсионных активов (2020 год – 0.011%). Правление НБРК выпустило Постановление «Об установлении величины комиссионного вознаграждения Национального Банка Республики Казахстан на 2021 год» № 1 от 18 января 2021 года. В соответствии с данным Постановлением, начиная с 1 января 2021 года, Схема оплачивает комиссионное вознаграждение от суммы инвестиционного дохода в размере 2.0% (2020 год – 2.0%).