



REPORT ARCHIVE COPY

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

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора
За год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 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	9-47

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

Руководство Акционерного общества «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» (далее – «Фонд») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, 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 том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Фонда; и
- оценку способности Фонда продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Фонде;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию 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 злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством Фонда 24 марта 2017 года.

От имени Руководства:



Наурызбаева Нурбүбі Серекжажиевна
Председатель Правления

24 марта 2017 года
г. Алматы



Куатова Армида Шайзадиновна
Главный бухгалтер

24 марта 2017 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 2016 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, 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 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год 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. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Фонда по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 24 марта 2016 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Фонда непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Фонда.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Фондом способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недоработках системы внутреннего контроля.

Deloitte, LLP



[Handwritten signature]

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

Нурлан Бекенов
Партнер по заданию
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№0082
от 13 июля 1994 года
Генеральный директор
ТОО «Делойт»



24 марта 2017 года
Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»


Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Комиссионные доходы	5	58,563,783	58,856,318
Комиссионные расходы	6	(6,536,550)	(21,164,569)
Чистый комиссионный доход		52,027,233	37,691,749
Процентные доходы	7	7,519,052	2,308,319
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		(114,683)	4,734,353
Чистый реализованный убыток от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(111,767)
Резерв под обесценение		(20,983,434)	-
Прочие операционные доходы/(расходы), нетто		325,654	(3,443)
Операционные доходы		38,773,822	44,619,211
Расходы на персонал	8	(9,103,897)	(7,655,795)
Общие административные расходы	9	(3,818,817)	(2,550,395)
Прибыль до налога на прибыль		25,851,108	34,413,021
Расход по налогу на прибыль	10	(4,824,016)	(6,779,519)
Чистая прибыль		21,027,092	27,633,502
Прочий совокупный убыток, за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>			
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		(1,020,108)	(301,737)
Реклассификации по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение года, за вычетом налога на прибыль		-	111,767
<i>Статьи, которые впоследствии не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытков:</i>			
Доход от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль		20,770	-
Прочий совокупный убыток		(999,338)	(189,970)
Итого совокупный доход		20,027,754	27,443,532

От имени Руководства:


Наурызбаева Наурызбаи Серекжаиевна
Председатель Правления


24 марта 2017 года
г. Алматы


Кватова Армида Шайзадиновна
Главный бухгалтер

24 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	12,026,933	16,918,433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	18,853,763	20,120,688
Срочные вклады в банках	13	33,295,839	26,920,776
Комиссионные доходы к получению	14	2,912,727	6,348,208
Текущий налоговый актив		3,396,277	-
Инвестиционная недвижимость		22,761	22,761
Основные средства и нематериальные активы	15	2,267,911	1,048,000
Отложенные налоговые активы	10	4,255,512	3,362,396
Прочие активы		399,785	152,677
Итого активы		77,431,508	74,893,939
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	1,305,940
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	16	571,285	16,611,467
Прочие обязательства	17	525,880	669,943
Итого обязательства		1,097,165	18,587,350
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	7,114,244	7,114,244
Резервный капитал	18	4,056,517	4,056,517
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(1,452,775)	(432,667)
Резерв по переоценке основных средств		16,296	-
Нераспределенная прибыль		66,600,061	45,568,495
Итого капитал		76,334,343	56,306,589
Итого обязательства и капитал		77,431,508	74,893,939

От имени Руководства:


Наурызбаева Нурбуби Серкебаевна
Председатель Правления

24 марта 2017 года
г. Алматы


Куатова Армида Шайзадиновна
Главный бухгалтер

24 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»


Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего
На 31 декабря 2014 года	7,114,244	4,056,517	(242,697)	-	17,934,993	28,863,057
Прибыль за год	-	-	-	-	27,633,502	27,633,502
Прочий совокупный убыток	-	-	(189,970)	-	-	(189,970)
На 31 декабря 2015 года	7,114,244	4,056,517	(432,667)	-	45,568,495	56,306,589
Прибыль за год	-	-	-	-	21,027,092	21,027,092
Перенос резерва по переоценки основных средств, в нераспределенную прибыль, за вычетом налогов на прибыль	-	-	-	(4,474)	4,474	-
Прочий совокупный убыток	-	-	(1,020,108)	20,770	-	(999,338)
На 31 декабря 2016 года	7,114,244	4,056,517	(1,452,775)	16,296	66,600,061	76,334,343

От имени Руководства:


Наурызбаита Нурбулби Сарикшажиевна
Председатель Правления

24 марта 2017 года
г. Алматы


Куатова Армида Шайзадиновна
Главный бухгалтер

24 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 3-7 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Прибыль до налога на прибыль		25,851,108	34,413,021
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	15, 9	641,392	251,543
Убыток от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	111,767
Убыток от выбытия основных средств и нематериальных активов		3,180	543
Убыток от обесценения инвестиционной недвижимости		-	7,696
Резерв по отпускам		9,526	46,016
Резерв по сомнительным требованиям		20,983,434	-
Чистая убыток/(прибыль) по операциям с иностранной валютой		114,683	(4,734,353)
Процентный доход	7	(7,519,052)	(2,308,319)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Комиссионный доход к получению		3,435,481	(4,679,213)
Прочие активы		(196,721)	68,792
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление		(16,040,181)	13,337,631
Прочие обязательства		(144,037)	(66,704)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		27,138,813	36,448,420
Налог на прибыль уплаченный		(10,419,349)	(8,072,416)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		16,719,464	28,376,004
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(5,040,526)	(12,150,729)
Реализация и погашение активов, имеющих в наличии для продажи		-	305,321
Размещение срочных вкладов в банках		(66,637,950)	(26,100,150)
Поступления от срочных вкладов в банках		50,346,710	16,797,567
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,843,713)	(428,635)
Проценты полученные		2,014,865	2,214,045
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(21,160,614)	(19,362,581)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(4,441,150)	9,013,423
Влияние изменений курса иностранных валют на величину денежных средств и их эквивалентов		(450,350)	1,458,925
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	11	16,918,433	6,446,085
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	12,026,933	16,918,433

От имени Руководства:

Наурызбаева Нургул Серыкбайевна
Председатель Правления

24 марта 2017 года
г. Алматы

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Куатова Армида Шайзалиновна
Главный бухгалтер

24 марта 2017 года
г. Алматы

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

1 Организация

Основная деятельность

Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее - «Фонд») 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 «Государственный 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 указанным законом, привлечение всех обязательных пенсионных и обязательных профессиональных пенсионных взносов в Республике Казахстан должно осуществляться Фондом, а все пенсионные активы и обязательства, накопленные к тому моменту прочими накопительными пенсионными фондами должны были быть переданы Фонду по графику в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа. График приема-передачи пенсионных активов и обязательств из накопительных пенсионных фондов в Фонд был утвержден приказом Председателя Правления Национального банка Республики Казахстан (далее - «НБРК») №356 от 22 августа 2013 года. В соответствии с вышеуказанным приказом, 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 постановлено переименовать АО «Государственный накопительный пенсионный фонд «ГНПФ» в некоммерческое Акционерное общество «Единый накопительный пенсионный фонд». 22 августа 2013 года была произведена перерегистрация Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» в связи с изменением его наименования. В соответствии с Уставом, Фонд является некоммерческой организацией. 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 НБРК 24 сентября 2013 года и КГИП 25 сентября 2013 года, государственный пакет акций Фонда был передан КГИП в доверительное управление НБРК.

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

- сбор обязательных и добровольных пенсионных и профессиональных пенсионных взносов;
- осуществление пенсионных выплат; и
- осуществление индивидуального учета пенсионных накоплений и выплат.

В соответствии с договором на доверительное управление, хранение, учет и инвестиционное управление пенсионными активами, привлеченными Фондом, осуществляется НБРК от имени Фонда.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов пенсионные активы Схемы находились на хранении в банке-кастодиане - НБРК.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(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% годовых от суммы чистого инвестиционного дохода, и 0.025% месячных от общей суммы пенсионных активов.

В 2016 году Фонд получил комиссионный доход от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы в размере 5.25% годовых (в 2015 году: 7.5% годовых). Расчет ведется на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от пенсионных активов Схемы, начисленный за месяц.

В 2016 году Фонд получил комиссионный доход в размере 0.0225% месячных от суммы пенсионных активов Схемы (в 2015 году: 0.025% месячных). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость пенсионных активов 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 пенсионных активов 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 пенсионных активов Схемы и от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы за 2016 год были установлены в соответствии с постановлением №189 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года.

Помимо управления пенсионными активами Фонд проводит операции со своими собственными активами, которые отражены в данной финансовой отчетности. Активы Схемы отражены в финансовой отчетности активов пенсионной схемы и не раскрыты в данной финансовой отчетности.

Юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, город Алматы, ул. Ауэзова, 82. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Фонда имелись 18 филиалов, осуществляющих операционную деятельность в Республике Казахстан (в 2015 году: 18).

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов количество сотрудников Фонда составило 2,123 и 2,056 человек, соответственно.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Фонда являлось Правительство Республики Казахстан в лице КГИП. В соответствии с Законом о пенсионном обеспечении и договором на доверительное управление, зарегистрированным НБРК 24 сентября 2013 года и КГИП 25 сентября 2013 года, государственный пакет акций Фонда был передан КГИП в доверительное управление НБРК.

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 (далее - «тыс. тенге»), если не указано иное.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Фонд имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Фонда, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО.

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 Компании 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, в случае, если он является либо (i) условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, к которому применяется МСФО 3, либо (ii) предназначен для торговли, либо (iii) определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Фондом как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли» либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Фонда, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Фонд намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Фонд продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Фонду будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Фонда также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Фонда считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в НБРК, средства в банках, и прочие финансовые активы, классифицируются как «дебиторская задолженность». Дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Фонда по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными финансовые активы списываются за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов. Фонд прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Фонд не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Фонд сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых обязательств. Фонд прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Фонд как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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 93 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 93 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Основные средства. Здания и транспортные средства, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Любое увеличение стоимости зданий и транспортных средств 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 и транспортных средств 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.

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 и сооружения	2.5%
Мебель и компьютерное оборудование	14.3-33.3%
Прочие основные средства	4.0-100.0%
Нематериальные активы	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 («НИОКР») Затраты на научно-исследовательские работы относятся на расходы в том периоде, в котором они возникли.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 за исключением гудвила. 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 корпоративных 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 списания.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 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, 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.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

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

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

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

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

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

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
тенге/1 долл. США	333.29	340.01
тенге/1 евро	352.42	371.46
тенге/1 рубль	5.43	4.61

Резервы собственного капитала. Резервы, отраженные в составе собственного капитала в отчете о финансовом положении Фонда, включают:

- резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП;
- 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

Основные источники неопределенности в оценках. Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Примечании 24, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Фонд использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных в Примечании 24.

Сроки полезного использования основных средств. Как указано выше, ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов. Руководство Фонда уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,255,512 тыс. тенге и 3,362,396 тыс. тенге, соответственно.

Обесценение финансовых активов. Фонд регулярно проводит оценку имеющихся финансовых активов на предмет обесценения. Резервы Фонда под обесценение создаются для признания понесенных убытков от обесценения его финансовых активов. Фонд считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение финансовых активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным финансовым активам основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Фондом убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Фонда в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Фонд не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

4 Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

4.1 Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Компании с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации». Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- a) если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Фонд использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов. Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет достаточно развитого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

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

Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»¹;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Фонда сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Фонда:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 12: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Соответственно, корпоративные облигации будут учитываться после первоначального признания как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9, при этом, накопленные в резерве переоценки инвестиций прибыли или убытки будут реклассифицироваться в состав прибылей или убытков при прекращении признания или реклассификации облигаций;
- Неторгуемые акции, классифицированные в качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, как раскрыто в Примечании 12: возможна классификация по собственному усмотрению Организации в качестве инструментов ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9; однако, в отличие от текущей модели учета, прибыли или убытки от изменения справедливой стоимости, накопленные в резерве переоценки инвестиций, не будут впоследствии реклассифицироваться в состав прибылей или убытков. Это повлияет на суммы, отражаемые в составе прибылей или убытков и прочего совокупного дохода Фонда, но не повлияет на совокупный доход;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (Примечание 12).

Фонд планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

Руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность Фонда.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года, с учетом того, что Фонд не планирует применять стандарт досрочно, оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом
- Идентификация обязательств исполнителя по договору
- Определение цены сделки
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Руководство не намерено применять стандарт досрочно и планирует использовать полностью ретроспективный метод перехода при первоначальном применении стандарта.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение.

Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что организация может переводить объект в категорию или из категории инвестиционной недвижимости только тогда, когда есть свидетельства изменения характера его использования. Поправки подчеркивают, что изменения намерений руководства недостаточно для осуществления такого перевода объекта. Стандарт содержит перечень свидетельств изменения характера использования, который некоторыми воспринимался как полный список, поправки разъяснили, что этот перечень содержит лишь примеры таких свидетельств. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять поправки ретроспективно (только если это возможно без оценки прошлых событий на основании появившейся позднее информации) или перспективно.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов. Настоящий выпуск ежегодных усовершенствований внес изменения в следующие три стандарта.

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

5 Комиссионные доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Комиссионные доходы от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы	42,474,846	44,809,488
Комиссионные доходы по пенсионным активам Схемы	16,088,937	14,046,830
Итого комиссионные доходы	58,563,783	58,856,318

В 2016 году Фонд получил комиссионный доход от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы в размере 5.25% годовых (в 2015 году: 7.5% годовых). Расчет ведется на ежемесячной основе и для расчета используется инвестиционный доход от пенсионных активов Схемы, начисленный за месяц.

В 2016 году Фонд получил комиссионный доход в размере 0.0225% месячных от суммы пенсионных активов Схемы (в 2015 году: 0.025% месячных). Расчет производится на ежемесячной основе и для расчета используется стоимость пенсионных активов 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 пенсионных активов Схемы, рассчитанная в соответствии с Правилами оценки.

Процентные ставки комиссионного дохода от суммы пенсионных активов Схемы и от инвестиционного дохода по пенсионным активам Схемы за 2016 год были установлены в соответствии с постановлением №189 Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 октября 2015 года.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

6 Комиссионные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Услуги НБРК по доверительному управлению пенсионными активами	3,610,367	19,313,399
Кастодиальные операции	2,227,716	1,356,560
Банковские услуги	608,455	448,472
Прочее	90,012	46,138
Итого комиссионные расходы	6,536,550	21,164,569

В 2016 году Фонд выплатил НБРК базовое комиссионное вознаграждение, рассчитываемое дифференцировано, в зависимости от группы портфеля финансовых инструментов (от 0 до 0.06% месячных), в соответствии с Приложением 1 к Договору о государственной закупке услуг по доверительному управлению пенсионными активами Акционерного общества «Единый накопительный пенсионный фонд» № 362НБ от 26 августа 2013 года.

В 2015 году Фонд выплатил НБРК комиссию за управление активами в размере 0.005% месячных от суммы пенсионных активов Схемы за вычетом неинвестированных денежных средств в начале каждого месяца. Комиссия за доверительное управление за 2015 год включает комиссию за сверхдоходность в размере 16,172,374 тыс. тенге, уплачиваемую в размере 10% от инвестиционного дохода, превышающего инфляцию.

7 Процентные доходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы:		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
- обесцененные финансовые активы	858,640	-
- необесцененные финансовые активы	4,826,882	1,629,018
Финансовые активы по справедливой стоимости	1,833,530	679,301
Итого процентные доходы	7,519,052	2,308,319
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости:		
Средства в банках	5,685,452	1,619,851
Денежные средства и их эквиваленты	70	9,167
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	5,685,522	1,629,018
Финансовые активы по справедливой стоимости:		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,833,530	679,301
Итого процентные доходы по финансовым активам по справедливой стоимости	1,833,530	679,301
Чистый процентный доход до убытков от обесценения финансовых активов, по которым начисляются проценты	7,519,052	2,308,319

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

8 Расходы на персонал

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Вознаграждения сотрудников	8,278,296	6,969,290
Налоги и отчисления по заработной плате	825,601	686,505
Итого расходы на персонал	9,103,897	7,655,795

9 Общие административные расходы

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Расходы по операционной аренде	1,026,763	823,236
Амортизация	641,392	251,543
Почтовые услуги и услуги по оповещению вкладчиков	327,392	616,135
Информационные и телекоммуникационные услуги	287,292	192,813
Реклама и маркетинг	263,753	34,689
Профессиональные услуги	176,457	6,160
Услуги по поддержке программного обеспечения	154,240	77,980
Командировочные	122,446	76,576
Услуги по перевозке (развозу) автотранспортом работников филиалов	91,463	55,078
Страхование	75,611	48,154
Расходы по основным средствам и нематериальным активам	59,581	81,586
Ремонт и эксплуатация	54,032	33,052
Коммунальные услуги	43,973	41,372
Канцелярские товары	42,431	24,657
Охрана	35,145	27,396
Банковские услуги	33,344	20,452
Членские взносы	28,192	9,991
Налоги, отличные от подоходного налога	3,396	6,535
Топливо	3,142	4,193
Представительские расходы	3,092	2,344
Прочее	345,680	116,453
Итого общие административные расходы	3,818,817	2,550,395

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, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	2016 год	2015 год
Расход по текущему налогу на прибыль	(5,717,132)	(9,439,913)
Изменение величины отложенных налогов вследствие возникновения и восстановления временных разниц	893,116	2,660,394
Итого расход по налогу на прибыль	(4,824,016)	(6,779,519)

В 2016 году ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2015 году: 20%).

Сверка эффективной ставки подоходного налога:

	2016 год	2015 год
Прибыль до налога прибыль	25,851,108	34,413,021
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	(5,170,222)	(6,882,604)
Невычитаемые расходы	346,206	103,085
Расход по налогу на прибыль	(4,824,016)	(6,779,519)

Отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резервы на покрытие убытков по вкладам	3,151,650	-
Резервы на покрытие убытков по ценным бумагам	1,044,527	-
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	114,257	3,322,293
Прочие счета к оплате	49,442	94,313
Прочие активы	1,075	565
Основные средства и нематериальные активы	(104,698)	(53,963)
Начисленные расходы	(741)	(812)
Чистые активы по отложенному налогу	4,255,512	3,362,396
Отложенные налоговые активы	2016 год	2015 год
На 1 января – отложенные налоговые активы	3,362,396	702,002
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	893,116	2,660,394
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	4,255,512	3,362,396

11 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Текущие счета в банках	12,026,933	11,909,266
Срочные вклады в банках	-	5,009,167
Итого денежные средства и их эквиваленты	12,026,933	16,918,433

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Фонда был один банк, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2015 года: один банк). Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 11,987,651 тысяча тенге (2015 год: 11,605,692 тысячи тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	24,073,703	20,117,993
Долевые ценные бумаги	2,695	2,695
Резерв под обесценение	(5,222,635)	-
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,853,763	20,120,688
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:		
Государственные облигации		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,272,759	7,155,270
Корпоративные облигации		
ТОО «Бузгул Аурум»	5,222,635	-
АО «Евразийский банк»	4,812,280	4,892,082
АО «КазТрансГаз Аймак»	4,615,072	5,086,216
АО «Банк «Bank RBK»	3,139,759	2,984,425
АО «Астана-Финанс»	11,198	-
Итого корпоративные облигации	17,800,944	12,962,723
Итого долговые ценные бумаги, до резерва под обесценение	24,073,703	20,117,993
Резерв под обесценение	(5,222,635)	-
Итого долговые ценные бумаги	18,851,068	20,117,993
Долевые ценные бумаги		
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,695	2,695
Итого долевые ценные бумаги	2,695	2,695
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,853,763	20,120,688

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Фонда имелись обесцененные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – облигации ТОО «Бузгул Аурум».

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Фонда не имелось просроченных или обесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Информация о движении резерва под обесценение за 2016 год представлена в следующем образом.

	Корпоратив- ные облигации	Итого
На 31 декабря 2015 года	-	-
Начисление резерва	5,222,635	5,222,635
На 31 декабря 2016 года	5,222,635	5,222,635

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

13 Срочные вклады в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АО «Delta Bank»	9,027,880	6,149,042
АО «Казинвестбанк»	6,730,370	-
АО «Нурбанк»	6,682,083	-
АО «Цесна Банк»	5,635,417	5,185,153
АО «АзияКредит Банк»	4,498,000	1,048,822
АО «Банк «Bank RBK»	4,460,656	2,148,889
АО «Kaspi Bank»	3,405,334	3,120,333
АО «Евразийский Банк»	3,380,000	1,580,771
АО «Банк Астаны»	3,219,333	-
АО «Эксимбанк Казахстана»	2,015,016	-
АО «Qazaq Banki»	-	4,541,260
АО «Банк ЦентрКредит»	-	1,072,205
ДБ АО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-	2,074,301
	49,054,089	26,920,776
Резерв под обесценение	(15,758,250)	-
Итого средства в банках	33,295,839	26,920,776

По состоянию на 31 декабря 2016 года резервы под обесценение по депозитам, размещенным в АО «Delta Bank» и АО «Казинвестбанк» были созданы в размере 100%.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Фонда не имелось просроченных или обесцененных срочных банковских вкладов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Фонда был один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем, указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 9,027,880 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2016 года Фонд начислил 100% резерв на обесценение по срочным вкладам в этом банке.

По состоянию на 31 декабря 2015 года у Фонда был один банк, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем, указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 6,149,042 тысяч тенге.

Информация о движении резерва под обесценение за 2016 год представлена в следующем образом.

	Срочные вклады в банках	Итого
На 31 декабря 2015 года	-	-
Начисление резерва	15,758,250	15,758,250
На 31 декабря 2016 года	15,758,250	15,758,250

14 Комиссионные доходы к получению

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Комиссии к получению от инвестиционного дохода по активам Схемы	1,445,899	5,009,283
Комиссии к получению от пенсионных активов Схемы	1,466,828	1,338,925
Итого комиссионные доходы к получению	2,912,727	6,348,208

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

15 Основные средства и нематериальные активы

	Здание	Компьютерное оборудование	Офисное оборудование	Транспортные средства	Лицензии	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2016 года	101,475	1,042,249	245,445	45,782	97,454	470,620	2,003,025
Поступления	-	938,355	101,665	7,014	209,739	586,940	1,843,713
Переоценка	-	-	-	20,770	-	-	20,770
Выбытия	-	(18,713)	(9,481)	(27,038)	-	(6,875)	(62,107)
Остаток на 31 декабря 2016 года	101,475	1,961,891	337,629	46,528	307,193	1,050,685	3,805,401
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2016 года	(2,748)	(535,357)	(141,944)	(17,306)	(45,199)	(212,471)	(955,025)
Износ и амортизация за год	(2,537)	(214,411)	(30,647)	(9,796)	(129,971)	(254,030)	(641,392)
Выбытия	-	18,696	9,481	23,875	-	6,875	58,927
Остаток на 31 декабря 2016 года	(5,285)	(731,072)	(163,110)	(3,227)	(175,170)	(459,626)	(1,537,490)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2016 года	96,190	1,230,819	174,519	43,301	132,023	591,059	2,267,911

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Здание	Компьютерное оборудова- ние	Офисное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Лицензии	Программное обеспечение	Всего
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2015 года	101,475	791,970	253,793	46,485	71,171	408,489	1,673,383
Поступления	-	281,541	1,290	10,329	29,087	106,388	428,635
Выбытия	-	(31,262)	(9,638)	(11,032)	(2,804)	(44,257)	(98,993)
Остаток на 31 декабря 2015 года	101,475	1,042,249	245,445	45,782	97,454	470,620	2,003,025
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2015 года	(211)	(419,351)	(122,371)	(21,130)	(33,533)	(205,336)	(801,932)
Износ и амортизация за год	(2,537)	(146,761)	(29,178)	(7,207)	(14,468)	(51,392)	(251,543)
Выбытия	-	30,755	9,605	11,031	2,802	44,257	98,450
Остаток на 31 декабря 2015 года	(2,748)	(535,357)	(141,944)	(17,306)	(45,199)	(212,471)	(955,025)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2015 года	98,727	506,892	103,501	28,476	52,255	258,149	1,048,000

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан № 443 от 4 мая 2014 года, 18 ноября 2014 года Фонд принял на баланс нежилое помещение общей площадью 247.8 квадратных метров, находящееся по адресу Астана, проспект Республики, 4, ВП2. Здание ранее являлось государственной собственностью и было передано Фонду в качестве оплаты за выпущенные акции. Стоимость на момент передачи была оценена независимым оценщиком, и составляла 101,475 тысяч тенге.

Руководство Фонда считает, что по состоянию на 31 декабря 2016 года, справедливая стоимость здания не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

16 Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	571,285	16,611,467

Комиссия к оплате на 31 декабря 2015 года начислена за услуги, полученные в декабре 2015 года, и включает комиссию за сверхдоходность (Примечание 7), и была оплачена в январе 2016 года.

17 Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Счета к оплате	3,059	13,168
Резерв по отпускам	141,333	131,807
Итого прочие финансовые обязательства	144,392	144,975
Резерв по премиям	-	271,000
Прочие налоги к оплате	289,169	214,874
Прочие нефинансовые обязательства	92,319	39,094
Итого прочие нефинансовые обязательства	381,488	524,968
Итого прочие обязательства	525,880	669,943

18 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 9,489,248 обыкновенных акций (31 декабря 2015 года: 9,489,248) на общую сумму 7,114,244 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 7,114,244 тысяч тенге). Обыкновенные акции Фонда не имеют номинальной стоимости, и учитываются по фактической стоимости вкладов в уставный капитал.

Дивиденды

Фонд является некоммерческой организацией и согласно законодательству Республики Казахстан не начисляет и не выплачивает дивиденды по своим акциям. В соответствии с Уставом Фонда, чистая прибыль Фонда направляется исключительно на развитие Фонда.

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. Резервный капитал может быть распределен по решению акционера Фонда. Фонд планирует перенести остаток резервного капитала обратно в состав нераспределенной прибыли в 2017 году.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

19 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 являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе осуществления своей деятельности.

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. Система управления рисками использует комплексный подход, который устанавливает системы контроля, направленные на своевременное обнаружение, оценку и предотвращение событий, которые могут вызвать нарушение нормальной деятельности Фонда. Процедуры Фонда по управлению рисками устанавливаются и реализуются Подразделением по управлению рисками Фонда. Совет директоров и Правление Фонда, а также работники Фонда участвуют в разработке и реализации таких процессов по управлению рисками.

Совет директоров Фонда утверждает внутренние политики и процедуры Фонда и несет общую ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля. Он регулярно получает информацию, которая позволяет отслеживать финансовое положение Фонда и анализировать и оценивать деятельность Фонда в течение каждого отчетного периода. Правление Фонда несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска и утверждение операционных процедур, направленных на минимизацию убытков при покупке и продаже финансовых инструментов. Правление Фонда также контролирует соблюдение инвестиционных лимитов.

Фонд назначает ответственных лиц в составе каждого подразделения, в обязанности которых входит разработка и регулярное обновление матрицы бизнес-процессов и оценка потенциальных и выявленных рисков, присущих данным бизнес-процессам.

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.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Инвестиционный комитет, возглавляемый Председателем Правления Фонда, несет ответственность за управление рыночным риском. Инвестиционный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Подразделения по управлению рисками Фонда.

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск изменения процентных ставок) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по финансовым активам, имеющиеся в наличии для продажи, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов может быть представлен следующим образом:

Влияние на прибыль и убыток до налогообложения:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(21,232)	(20,455)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	21,232	20,455

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	662,323	734,854
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(361,686)	(687,851)

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Фонд не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11,316,919	576,432	131,187	2,395	12,026,933
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,041,483	4,812,280	-	-	18,853,763
Срочные вклады в банках	31,280,823	2,015,016	-	-	33,295,839
Комиссионный доход к получению	2,912,727	-	-	-	2,912,727
Всего активов	59,551,952	7,403,728	131,187	2,395	67,089,262
Обязательства					
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	571,285	-	-	-	571,285
Прочие финансовые обязательства	144,392	-	-	-	144,392
Всего обязательств	715,677	-	-	-	715,677
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	58,836,275	7,403,728	131,187	2,395	66,373,585

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	16,736,579	181,854	16,918,433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,228,606	4,892,082	20,120,688
Срочные вклады в банках	21,735,624	5,185,152	26,920,776
Комиссионный доход к получению	6,348,208	-	6,348,208
Всего активов	60,049,017	10,259,088	70,308,105
Обязательства			
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	16,611,467	-	16,611,467
Прочие финансовые обязательства	144,975	-	144,975
Всего обязательств	16,756,442	-	16,756,442
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2015 года	43,292,575	10,259,088	53,551,663

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют, основанный на позициях, существующих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, и упрощенного сценария 10% и 30% изменения обменных курсов доллара США к тенге, соответственно, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	740,373
10% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(740,373)

	31 декабря 2015 года
30% рост курса доллара США по отношению к тенге	3,077,727
30% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(3,077,727)

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 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, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12,026,933	16,918,433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,853,763	20,120,688
Срочные вклады в банках	33,295,839	26,920,776
Комиссионные доходы к получению	2,912,727	6,348,208
Всего максимального уровня кредитного риска	67,089,262	70,308,105

По состоянию на 31 декабря 2016 года Фонд имеет три контрагента (31 декабря 2015 года: три контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2016 года составляла 27,780,347 тысяч тенге (2015 год: 47,873,545 тысяч тенге).

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам (Данная информация предоставляется для всех финансовых активов, которые не просрочены и не обесценены):

	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2016 года			
Денежные средства и их эквиваленты	12,026,933	-	12,026,933
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,839,870	13,893	18,853,763
Срочные вклады в банках	33,295,839	-	33,295,839
31 декабря 2015 года			
Денежные средства и их эквиваленты	16,918,433	-	16,918,433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20,117,993	2,695	20,120,688
Срочные вклады в банках	26,920,776	-	26,920,776

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. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

Фондом проводится политика по управлению ликвидностью и состоит из:

- обеспечения своевременного инвестирования активов Фонда;
- 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 2016 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 2016 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	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	12,026,933	-	-	-	-	-	12,026,933
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,139,760	354,671	4,964,799	2,711,207	7,680,631	2,695	18,853,763
Срочные вклады в банках	7,367,717	14,610,239	5,769,966	5,547,917	-	-	33,295,839
Комиссионный доход к получению	2,912,727	-	-	-	-	-	2,912,727
Всего активов	25,447,137	14,964,910	10,734,765	8,259,124	7,680,631	2,695	67,089,262
Непроизводные обязательства							
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	571,285	-	-	-	-	-	571,285
Прочие финансовые обязательства	144,392	-	-	-	-	-	144,392
Всего обязательств	715,677	-	-	-	-	-	715,677
Чистая позиция	24,761,460	14,964,910	10,734,765	8,259,124	7,680,631	2,695	66,373,585

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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 2015 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	Без срока погашения	Всего
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16,918,433	-	-	-	-	-	16,918,433
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,333	424,755	3,215,305	6,730,724	9,741,876	2,695	20,120,688
Срочные вклады в банках	5,185,152	1,081,667	17,533,624	3,120,333	-	-	26,920,776
Комиссионный доход к получению	6,348,208	-	-	-	-	-	6,348,208
Всего активов	28,457,126	1,506,422	20,748,929	9,851,057	9,741,876	2,695	70,308,105
Непроизводные обязательства							
Комиссия к оплате НБРК за доверительное управление	16,611,467	-	-	-	-	-	16,611,467
Прочие финансовые обязательства	144,975	-	-	-	-	-	144,975
Всего обязательств	16,756,442	-	-	-	-	-	16,756,442
Чистая позиция	11,700,684	1,506,422	20,748,929	9,851,057	9,741,876	2,695	53,551,663

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов финансовые обязательства являются краткосрочными и, таким образом, не отличаются от их недисконтированной стоимости.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

20 Управление капиталом

У Фонда нет внешних требований к капиталу.

21 Операционная аренда

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Фонд не имел значительной кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды.

В течение 2016 года, расход в сумме 1,026,763 тысячи тенге был признан в составе прибыли или убытка в отношении договоров операционной аренды (в 2015 году: 823,236 тысяч тенге).

22 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Республики 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.

Незавершенные судебные разбирательства

В декабре 2016 года в отношении бывшего Председателя Правления Фонда и сотрудника подразделения по управлению рисками лица было возбуждено уголовное дело по статье 189 ч.4 п.2 Уголовного Кодекса Республики Казахстан от 16 июня 1997 года. В случае, если в связи с указанным судебным разбирательством последуют претензии со стороны налоговых органов о признании каких-либо контрагентов Фонда лжепредприятиями и (или) сделок с такими контрагентами недействительными и (или) совершенными без фактического выполнения работ (оказания услуг), для Фонда существует риск начисления штрафных санкций и пени. Фонд в настоящее время ожидает получения судебного решения и произведет оценку возможного влияния данного события на свое финансовое состояние.

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.

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских Тенге)

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 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 Республике Казахстан, 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 течение 2014 - 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Компании следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании могут оказаться значительными.

23 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов конечной контролирующей стороной Фонда являлось Правительство Республики Казахстан, которое владело 100% акций Фонда (см. Примечание 1).

Операции с членами Совета директоров и Правления Фонда

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	97,940	64,410
	97,940	64,410

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили:

	Националь- ный банк Республики Казахстан тыс. тенге	Министерство финансов Республики Казахстан тыс. тенге	Схема тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,272,759	-	6,272,759
Комиссионный доход к получению	-	-	2,912,727	2,912,727
Комиссия к оплате	571,285	-	-	571,285
Прибыль или убыток				
Комиссионный доход	-	-	58,563,783	58,563,783
Комиссионный расход	5,944,672	-	-	5,944,672
Процентный доход	-	550,739	-	550,739

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по расчетам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, составили:

	Националь- ный банк Республики Казахстан тыс. тенге	Министерство финансов Республики Казахстан тыс. тенге	Схема тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,155,270	-	7,155,270
Комиссионный доход к получению	-	-	6,348,208	6,348,208
Комиссия к оплате	16,611,467	-	-	16,611,467
Прибыль или убыток				
Комиссионный доход	-	-	58,856,318	58,856,318
Комиссионный расход	20,753,147	-	-	20,753,147
Процентный доход	-	449,937	-	449,937

Акционерное Общество «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Метод оценки и ключевые дополнения
	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года		
Непроизводные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,851,068	20,117,993	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Астана Финанс», которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 11,198 тысяч тенге и 2,695 тысяч тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа», которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму на сумму 2,695 тысяч тенге.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

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

По мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.