

АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Алматы 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет об общем совокупном доходе.....	2
Отчет о движении денежных средств.....	3
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	4

Примечания к финансовой отчетности и основные положения учетной политики

1. Общая информация.....	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	6
3. Пересчет сравнительных данных.....	8
4. Денежные средства и денежные эквиваленты.....	9
5. Банковские депозиты.....	9
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	10
7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости.....	10
8. Основные средства.....	11
9. Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда.....	12
10. Торговая и прочая кредиторская задолженность.....	13
11. Капитал.....	14
12. Резервный капитал.....	15
13. Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	15
14. Процентные доходы.....	16
15. Чистый (убыток) доход по операциям с иностранной валютой.....	16
16. Восстановление убытков (убытки) от обесценения.....	16
17. Операционные расходы.....	16
18. Подоходный налог.....	17
19. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	18
20. Условные и потенциальные обязательства.....	26
21. Операции со связанными сторонами.....	27
22. Основные положения учетной политики.....	28
23. События после отчетной даты.....	36

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета об общем совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности и основных положений учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана ниже в разделе нашего отчета «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности». Мы являемся независимыми по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы уверены, что аудиторские доказательства, полученные нами, являются достаточными и надлежащими, чтобы представлять собой основу для нашего мнения.

Важные обстоятельства – раздельный учет резервов

Как указано в примечании 9(в) к финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с поправками от 02 июля 2018 года в закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат», Фонд обязан вести раздельный учет средств своих резервов и средств собственного капитала, в том числе раздельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств указанных резервов и средств собственного капитала. Распределение указанных доходов и расходов проводится на основании методики, утвержденной общим собранием акционеров Фонда и согласованной с уполномоченным органом. Таким образом, по результатам акционерного собрания нераспределенный доход Фонда будет уменьшен, а резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда увеличены на 1,424,879 тыс. тенге. Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Мы определили, что нет ключевых вопросов, о которых необходимо сообщить в нашем отчете.



Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Фонда считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных недобросовестными действиями или ошибкой.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать свою деятельность на основе непрерывности, 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 имеет намерения ликвидировать Фонд, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Руководство Фонда несет ответственность за контроль над процессом подготовки финансовой отчетности.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Целью нашего аудита является получение достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений в результате недобросовестных действий или ошибки, и выпуск отчета независимых аудиторов, содержащего наше мнение. Достаточная уверенность является высокой степенью уверенности, но не гарантирует того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда определит существенные искажения, если они существуют. Искажения могут возникать по причине недобросовестных действий или ошибки, и они рассматриваются как существенные, если, отдельно от других или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей финансовой отчетности, принимаемые на основании этой финансовой отчетности.

В рамках нашего аудита в соответствии с МСА мы используем профессиональное суждение и руководствуемся принципом профессионального скептицизма при планировании и проведении аудита. Мы также:

- Определяем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности в результате недобросовестных действий или ошибки, разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски, и получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения, возникшего по причине недобросовестных действий, является более высоким в сравнении с риском необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать в себя сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля.
- Изучаем систему внутреннего контроля для использования в процессе аудита с целью разработки приемлемых в сложившейся ситуации аудиторских процедур, 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 выводы о правомерности применения руководством принципа непрерывности деятельности и, основываясь на полученных аудиторских доказательствах, о том, имеет ли место существенная неопределенность в связи с событиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать свою деятельность на основе непрерывности. В случае, когда мы считаем, что существенная неопределенность существует, мы должны в нашем аудиторском отчете привлечь внимание к соответствующим примечаниям в финансовой отчетности либо, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных на дату нашего отчета. Однако будущие события или условия могут повлиять на способность Фонда продолжать свою деятельность на основе непрерывности.
- Оцениваем общее представление, структуру и содержание финансовой отчетности, включая раскрытия информации, а также обеспечение достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Мы информируем лиц, отвечающих за управление Фондом, о планируемом объеме и сроках аудита, а также о существенных аудиторских замечаниях, выявленных в ходе аудита, в том числе о существенных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за управление Фондом, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из вопросов, представленных лицам, отвечающим за управление Фондом, мы выделяем наиболее значимые для аудита финансовой отчетности текущего периода и, следовательно, являющиеся ключевыми вопросами аудита. Мы раскрываем данные вопросы в нашем аудиторском отчете, если этого не запрещают законодательные требования или, в исключительно редких случаях, если мы понимаем, что какой-либо вопрос не должен отражаться в нашем отчете ввиду нежелательных последствий, которые, как обоснованно ожидается, превысят общественный интерес к его раскрытию.

Утверждаю



Василий Никитин
Аудитор, квалификационное свидетельство
№ 0000507 от 08 февраля 2001 года
Управляющий партнер
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
08 июня 2020 года



Айдар Аитов
Партнер по аудиту



Государственная лицензия № 18021214 на занятие аудиторской деятельностью, выданная 23 ноября 2018 года Министерством финансов Республики Казахстан

тыс. тенге

Прим. на 31.12.2019 на 31.12.2018,
пересчитано

АКТИВЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты	4	1,348,126	1,192,754
Банковские депозиты	5	3,161,001	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	974,401	4,202,643
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	7	9,267,599	–
Предоплата по подоходному налогу		56,572	–
Нематериальные активы		691	–
Основные средства	8	279,722	280,727
Прочие активы		9,065	5,205
ВСЕГО АКТИВЫ		15,097,177	13,992,288

КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства

Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	9(a)	9,114,200	8,757,306
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	18,811	38,417
Подоходный налог к уплате		–	101,148
Отложенное налоговое обязательство	18(б)	9,930	4,728
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		9,142,941	8,901,599

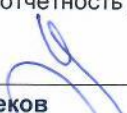
Капитал

Уставный капитал	11(a)	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	11(б)	(190,301)	(190,301)
Резервный капитал	12	5,055,388	5,055,388
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	12,245	(96,985)
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		576,904	(177,413)
ИТОГО КАПИТАЛ		5,954,236	5,090,689
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15,097,177	13,992,288

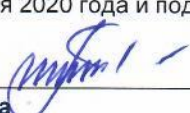
Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в примечании 19.

Здесь и далее словами «на 31 декабря» обозначен момент на 24:00 алматинского времени 31 декабря, а в качестве разделителей разрядов чисел использованы запятые.

Данная финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством Фонда 08 июня 2020 года и подписана от его имени:


Азамат Джолдасбеков
 Председатель Правления
 АО «Фонд гарантирования страховых выплат»




Айман Пичитаева
 Главный бухгалтер
 АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

тыс. тенге	Прим.	2019	2018, пересчитано
Процентные доходы	14	968,072	902,602
Чистый (убыток) доход по операциям с иностранной валютой	15	(9,393)	673,677
Прочие доходы		7,776	2,415
Восстановление убытков (убытки) от обесценения	16	14,393	(981,606)
Операционные расходы	17	(177,412)	(163,556)
Доход до налогообложения		803,436	433,532
Расходы по подоходному налогу	18(a)	(49,119)	(198,594)
Чистый доход за год		754,317	234,938
Прочий совокупный доход – статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в отчет о доходах и расходах:			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	109,230	83,277
Общий совокупный доход за год		863,547	318,215

тыс. тенге	Прим.	2019	2018, пересчитано
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Проценты полученные		495,112	775,535
Денежные средства, уплаченные работникам		(95,068)	(82,479)
Прочие налоги уплаченные		(37,504)	(33,361)
Денежные средства, уплаченные поставщикам		(50,773)	(43,963)
Прочие поступления		352,675	54,592
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		664,442	670,324
Подоходный налог уплаченный		(153,783)	–
Чистые денежные средства от операционной деятельности		510,659	670,324
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Размещение (изъятие) банковских депозитов, нетто		4,930,528	(209,002)
Поступления от погашения (реализации) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(19,061)	4,812,678
Поступления от погашения (реализации) финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости	7	4,509,186	–
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(895,559)	(5,446,091)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости	7	(9,215,909)	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(8,899)	(7,679)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(699,714)	(850,094)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступление обязательных взносов участников	9(a)	368,854	378,402
Гарантийные и компенсационные выплаты	9(a)	(25,643)	(53,128)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		343,211	325,274
Чистое увеличение денежных средств		154,156	145,504
Эффект изменения обменного курса на денежные средства		1,216	132,284
Денежные средства на начало года		1,192,754	2,225,392
Изменение резерва по обесценению денежных средств		–	(1,310,426)
Денежные средства на конец года	4	1,348,126	1,192,754

тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
На 1 января 2018		500,000	(190,301)	4,328,010	(180,262)	315,027	4,772,474
Перевод в резервный капитал	12	–	–	727,378	–	(727,378)	–
Общий совокупный доход, пересчитано		–	–	–	83,277	234,938	318,215
На 31 декабря 2018, пересчитано		500,000	(190,301)	5,055,388	(96,985)	(177,413)	5,090,689
Общий совокупный доход		–	–	–	109,230	754,317	863,547
На 31 декабря 2019		500,000	(190,301)	5,055,388	12,245	576,904	5,954,236

1. Общая информация

(a) Организация и деятельность

Акционерное общество «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – «Фонд») – акционерное общество, зарегистрированное в Республике Казахстан. Фонд является некоммерческой организацией и осуществляет свою деятельность на основании закона Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» от 3 июня 2003 года № 423 II (далее – «Закон») и устава Фонда.

Фонд был зарегистрирован Департаменте юстиции города Алматы 14 августа 2003 года, номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица – 57331-1910-АО, код ОКПО – 40062695. В качестве налогоплательщика Фонд зарегистрирован в налоговом комитете города Алматы 21 августа 2003 года, свидетельство налогоплательщика – серия 60 № 0011852. Бизнес-идентификационный номер (БИН) Фонда – 030840002921.

Основной офис Фонда зарегистрирован и расположен по адресу: Казахстан, 050042, г. Алматы, ул. Рыскулбекова, д. 28/7.

К гарантируемым видам страхования, по которым Законом предусмотрено обязательное участие в Фонде, относятся:

- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- обязательное страхование туриста;
- аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законами Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» и «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации-участника, осуществляющей деятельность в отрасли «общее страхование», Фонд принимает на себя обязательства по:

- оплате страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- осуществлению гарантийных выплат кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме, до даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

В рамках гарантирования аннуитетного страхования Фонд обеспечивает:

- непрерывность и своевременность осуществления страховых выплат по действующим договорам аннуитетного страхования, заключенным страховой (перестраховочной) организацией, с даты назначения уполномоченным органом временной администрации по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации до момента передачи страхового портфеля в другую страховую (перестраховочную) организацию, имеющую лицензию по отрасли «страхование жизни»;
- осуществление уплаты страховой премии по договору аннуитетного страхования, заключенному в случае установления либо продления (переосвидетельствования) степени утраты профессиональной трудоспособности работника, при невозможности передачи страхового портфеля временной администрацией по основанию принятия уполномоченным органом решения о лишении лицензии страховой (перестраховочной) организации другой страховой (перестраховочной) организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни», и при прекращении деятельности (ликвидации) юридического лица (работодателя).

Фонд принимает на себя обязательства по осуществлению выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, предусмотренных Законом.

Основными задачами Фонда являются:

- защита прав и законных интересов кредиторов;
- обеспечение защиты прав и законных интересов лиц, жизни, здоровью которых причинен вред иным лицом в результате транспортного происшествия, в случаях, предусмотренных Законом;
- обеспечение функционирования и развития системы гарантирования страховых выплат в порядке, определенном Законом и нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

1. Общая информация, продолжение

Для выполнения основных задач Фонд осуществляет следующие функции:

- осуществление гарантийных выплат в соответствии с Законом;
- оплата страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- привлечение обязательных и чрезвычайных взносов страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат;
- привлечение дополнительных взносов страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат;
- осуществление выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в соответствии с Законом;
- инвестиционная деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Фонде работало 9 человек (на 31 декабря 2018: 10 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

Деятельность Фонда в основном сосредоточена в Казахстане. Следовательно, Фонд подвержен страновому риску, являющемуся экономическим, политическим и социальным рисками, присущими ведению бизнеса в Казахстане. Эти риски включают в себя вопросы, вытекающие из политики правительства, экономических условий, введений или изменений в отношении налогов и регулирования, колебаний валютных курсов и обеспечения выполнения договорных прав.

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку членами Правления Фонда и главным бухгалтером Фонда (далее – «руководство Фонда» или «руководство») влияния экономических условий в Казахстане на деятельность и финансовое положение Фонда. Будущие экономические условия могут отличаться от оценки руководства.

2. Основы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом СМСФО по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО»).

(б) Принцип непрерывности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о том, что Фонд будет продолжать свою деятельность на основе непрерывности.

Руководство считает, что устойчивая доходность Фонда и положительные денежные потоки от операционной деятельности представляют собой достаточную гарантию покрытия ожидаемых потребностей Фонда в денежных средствах. После проведенного анализа и оценки возможных неблагоприятных последствий, например, таких как влияние вируса COVID-19 в Казахстане, руководство обоснованно полагает, что у Фонда есть достаточные ресурсы для продолжения работы в обозримом будущем. Соответственно, Фонд продолжает применять принцип непрерывной деятельности при подготовке финансовой отчетности.

(в) Основы измерения

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» (см. примечание б).

(г) Функциональная валюта и валюта презентации

Национальной валютой Казахстана является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который является функциональной валютой Фонда, а также валютой представления данной финансовой отчетности. Вся финансовая информация, представленная в тенге, округлена до тысяч.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Фонда использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

- МСФО 16 «Аренда»;
- КРМФО 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО 9 «Особенности предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСБУ 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015–2017 годы.

Перечисленные выше стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

(е) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

При подготовке данной финансовой отчетности Фонд досрочно не применял новые опубликованные, но еще не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним. Не ожидается, что данные стандарты и разъяснения окажут существенное воздействие на финансовую отчетность Фонда.

(ж) Использование расчетных оценок и допущений

При подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО руководство Фонда использовало профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, имеющие отношение к вопросам отражения активов и обязательств, и раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Ниже приведены критические суждения, основные допущения и источники неопределенности оценок относительно будущего, которые, по мнению руководства Фонда, могут оказать наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности. Тем не менее, руководство Фонда не ожидает значительного риска в отношении изменения стоимости финансовых активов и обязательств, а также обязательств по налогам, в течение следующих 12 месяцев вследствие изменений в оценках.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Руководство Фонда оценивает резервы под ожидаемые кредитные убытки по каждому финансовому активу. При этом убытки от обесценения оцениваются на основе кредитных рейтингов эмитентов финансовых инструментов, временной стоимости денег, а также с учетом обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату. Информация об убытках от обесценения представлена в примечании 16.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если это применимо. В противном случае, для определения справедливой стоимости руководству Фонда необходимо применять суждение. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в примечании 6.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда

Наиболее важной учетной оценкой руководства Фонда является оценка обязательств, возникающих при осуществлении выплат кредиторам принудительно ликвидированных или ликвидируемых страховых организаций, а также потерпевшим – при причинении вреда их жизни или здоровью. Фонд признает свои резервы в качестве оценочного обязательства, так как размеры и сроки выплат из резервов Фонда невозможно достоверно оценить. Фонд – в случае недостаточности средств резерва гарантирования страховых выплат – привлекает чрезвычайные взносы страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат, а при их недостаточности – собственный капитал Фонда в предусмотренном законодательством порядке. При недостаточности резерва гарантирования страховых выплат и собственного капитала Национальный Банк Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан и иные организации вправе предоставлять Фонду заем.

Информация о резервах представлена в примечании 9.

Налогообложение

Для признания различных налогов, применимых к Фонду, требовалось суждение руководства. Суждение делалось, прежде всего, в отношении корпоративного подоходного налога. Руководство считает, что принятая им позиция соответствует действующему законодательству и отражает вероятный результат. Налоговые обязательства, которые могут быть признаны вследствие проверки налоговыми органами в будущем, могут отличаться из-за различных интерпретаций налогового законодательства. Такие интерпретации могут повлиять на сумму начисленных налогов. Более подробная информация представлена в примечании 20.

3. Пересчет сравнительных данных

В соответствии с поправками от 02 июля 2018 года в закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» Фонд обязан вести отдельный учет средств своих резервов и средств собственного капитала, в том числе отдельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств указанных резервов и средств собственного капитала. В 2019 году Фонд разработал и согласовал с уполномоченным органом методику перехода на такой отдельный учет. Как результат, отдельные данные за 2018 год были пересчитаны.

Корректировка была выполнена путем сторнирования проводки по пополнению резервов Фонда (резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда) на 534,052 тыс. тенге за счет инвестиционного дохода за вторую половину 2018 года, а также проводки по начислению комиссионного вознаграждения Фонда за тот же период в сумме 17,357 тыс. тенге.

Кроме того, Фонд скорректировал расходы по подоходному налогу 2018 года, уменьшенные по результатам камеральной проверки.

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

тыс. тенге	на 31.12.2018, до пересчета	корректировка	на 31.12.2018, пересчитано
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	75,405	(75,405)	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,209,734	(7,091)	4,202,643
		(82,496)	
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	9,363,732	(606,426)	8,757,306
Торговая и прочая кредиторская задолженность	24,092	14,326	38,418
Подоходный налог к уплате	130,208	(29,061)	101,147
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(96,827)	(159)	(96,986)
Непокрытый убыток	(716,237)	538,824	(177,413)
		(82,496)	

3. Пересчет сравнительных данных, продолжение

Отчет об общем совокупном доходе за 2018 год

тыс. тенге	2018, до пересчета	корректировка	2018, пересчитано
Процентные доходы	665,480	237,122	902,602
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	376,897	296,780	673,677
Расходы по подоходному налогу	(203,516)	4,922	(198,594)
		538,824	
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	83,435	(159)	83,276

4. Денежные средства и денежные эквиваленты

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Требования по операциям обратного репо	1,326,252	805,240
Денежные средства на текущих банковских счетах	19,129	1,695,954
Денежные средства на брокерских счетах	2,745	1,986
	1,348,126	2,503,180
Резерв по обесценению денежных средств	–	(1,310,426)
	1,348,126	1,192,754

1 января 2018 года, при переходе на МСФО 9 «Финансовые инструменты», Фонд признал резерв по обесценению денежных средств в банках АО «Банк «Астаны» и АО «Qazaq Banki» в размере 333,173 тыс. тенге, путем корректировки входящего сальдо нераспределенного дохода. Дополнительный резерв по обесценению в размере 977,253 тыс. тенге был признан в течение 2018 года за счет расходов по обесценению.

В 2019 году Фонд реклассифицировал в состав прочих активов денежные средства в сумме 1,310,426 тыс. тенге, находящиеся в банках АО «Банк «Астаны» и АО «Qazaq Banki». В связи с тем, что названные банки находятся в стадии принудительной ликвидации, указанные денежные средства ограничены в использовании и, соответственно, на их обесценение Фонд начислил 100%-й резерв.

Изменение резерва по обесценению денежных средств представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	1,310,426	–
Изменение учетной политики	–	333,173
Перевод в прочие активы	(1,310,426)	–
Начислено	–	977,253
На 31 декабря	–	1,310,426

5. Банковские депозиты

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Денежные средства на банковских депозитах в тенге	624,211	4,478,016
Денежные средства на банковских депозитах в иностранной валюте	2,578,401	3,904,171
	3,202,612	8,382,187
Резерв по обесценению банковских депозитов	(41,611)	(71,228)
	3,161,001	8,310,959

Изменение резерва по обесценению банковских депозитов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	71,228	–
Изменение учетной политики	–	72,822
Начислено	157,375	70,028
Восстановлено	(186,992)	(71,622)
На 31 декабря	41,611	71,228

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018, пересчитано
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	–	598,364
Корпоративные облигации	974,401	49,560
Краткосрочные ноты Национального банка	–	3,554,719
	974,401	4,202,643

Движение по ценным бумагам представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Краткосрочные ноты Национального банка	Итого
На 1 января 2018	3,411,092	–	–	3,411,092
Поступление	–	50,422	5,624,868	5,675,290
Выбытие	(2,850,940)	–	(1,914,785)	(4,765,725)
Вознаграждение начисленное	153,434	1,600	238	155,272
Вознаграждение уплаченное	(202,225)	–	–	(202,225)
Признание дисконта (премии)	–	–	(229,199)	(229,199)
Амортизация дисконта (премии)	(9,299)	–	90,109	80,810
Изменение справедливой стоимости, пересчитано	96,302	(2,462)	(16,512)	77,328
На 31 декабря 2018, пересчитано	598,364	49,560	3,554,719	4,202,643
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	(598,364)	–	(3,554,719)	(4,153,083)
Поступление	–	901,193	–	901,193
Вознаграждение начисленное	–	23,061	–	23,061
Вознаграждение уплаченное	–	(4,000)	–	(4,000)
Признание дисконта (премии)	–	(5,634)	–	(5,634)
Амортизация дисконта (премии)	–	3,454	–	3,454
Изменение справедливой стоимости	–	6,767	–	6,767
На 31 декабря 2019	–	974,401	–	974,401

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,036,542	–
Краткосрочные ноты Национального Банка	5,248,377	–
	9,284,919	–
Резерв по обесценению финансовых активов	(17,320)	–
	9,267,599	–

Изменение резерва по обесценению финансовых активов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	–	–
Начислено	17,320	–
На 31 декабря	17,320	–

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости, продолжение

Движение по ценным бумагам представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации	Краткосрочные	Итого
	Министерства финансов Республики Казахстан	ноты Национального банка	
На 31 декабря 2018	–	–	–
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598,364	3,554,719	4,153,083
Изменение справедливой стоимости	89,542	17,257	106,799
Поступление	3,327,408	6,306,254	9,633,662
Выбытие	(36,112)	(4,557,920)	(4,594,032)
Вознаграждение начисленное	199,540	–	199,540
Вознаграждение уплаченное	(114,694)	–	(114,694)
Признание дисконта (премии)	(21,205)	(396,548)	(417,753)
Амортизация дисконта (премии)	(6,302)	324,616	318,314
Резервы по обесценению финансовых активов	(10,093)	(7,227)	(17,320)
На 31 декабря 2019	4,026,448	5,241,151	9,267,599

8. Основные средства

тыс. тенге	Здания и сооружения			Итого
	Земля	Здания и сооружения	Прочее	
Стоимость				
На 1 января 2018	9,116	267,884	9,698	286,698
Поступление	–	–	7,679	7,679
На 31 декабря 2018	9,116	267,884	17,377	294,377
Поступление	–	–	8,208	8,208
Выбытие	–	–	(275)	(275)
На 31 декабря 2019	9,116	267,884	25,310	302,310
Износ				
На 1 января 2018	–	446	6,374	6,820
Начисление износа	–	5,358	1,472	6,830
На 31 декабря 2018	–	5,804	7,846	13,650
Начисление износа	–	5,358	3,855	9,213
Выбытие	–	–	(275)	(275)
На 31 декабря 2019	–	11,162	11,426	22,588
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2018	9,116	262,080	9,531	280,727
На 31 декабря 2019	9,116	256,722	13,884	279,722

Полностью самортизированные активы

На 31 декабря 2019 года стоимость полностью самортизированных активов, находящихся в использовании, составила 6,117 тыс. тенге (на 31 декабря 2018: 4,111 тыс. тенге).

9. Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда

(а) Движение резервов

тыс. тенге	По обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств	По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение	По пенсионному аннуитету в соответствии с законодательством о пенсионном обеспечении	По аннуитетному страхованию работника от несчастных случаев	По обязательному страхованию ответственности перевозчика перед пассажирами	По обязательному страхованию туриста	Итого
На 1 января 2018	5,241,830	2,053,317	755,812	265,251	189,182	16,914	8,522,306
Начисление по страховым компаниям, пересчитано	240,749	-	-	-	44,358	3,021	288,128
Гарантийные и компенсационные выплаты	-	(53,128)	-	-	-	-	(53,128)
На 31 декабря 2018, пересчитано	5,482,579	2,000,189	755,812	265,251	233,540	19,935	8,757,306
Начисление по страховым компаниям	287,231	-	20,915	15,993	19,698	38,700	382,537
Гарантийные и компенсационные выплаты	-	(25,643)	-	-	-	-	(25,643)
На 31 декабря 2019	5,769,810	1,974,546	776,727	281,244	253,238	58,635	9,114,200

(б) Поступления и выплаты

тыс. тенге	Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	Переплаты по обязательным взносам	Итого
На 1 января 2018	8,522,306	(86,783)	10,939	8,446,462
Поступления	-	378,402	-	378,402
Начисление по страховым компаниям, пересчитано	288,128	(291,619)	3,479	(12)
Выплаты	(53,128)	-	-	(53,128)
На 31 декабря 2018, пересчитано	8,757,306	-	14,418	8,771,724
Поступления	-	331,945	36,902	368,847
Перевод	382,537	(331,945)	(50,592)	-
Выплаты	(25,643)	-	-	(25,643)
На 31 декабря 2019	9,114,200	-	728	9,114,928

9. Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда, продолжение

(в) Раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала

В соответствии с поправками от 02 июля 2018 года в закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» Фонд обязан вести раздельный учет средств своих резервов (резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда) и средств собственного капитала, в том числе раздельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств указанных резервов и средств собственного капитала.

Размер инвестиционного дохода за вторую половину 2018 года и за 2019 год, подлежащего направлению на увеличение указанных резервов, был рассчитан согласно методике, утвержденной 05 ноября 2019 года общим собранием акционеров Фонда и согласованной с уполномоченным органом. Доходы от инвестирования средств указанных резервов подлежат направлению на увеличение резервов в соответствии с решениями общего собрания акционеров Фонда о распределении финансовых результатов за названные периоды. Ниже приведены расчетные размеры резервов как результат таких решений в случае их принятия.

тыс. тенге	Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	Нераспределенный доход
На 31 декабря 2019	9,114,200	576,904
Инвестиционный доход за 2018 год	678,417	(678,417)
Инвестиционный доход за 2019 год	746,462	(746,462)
Всего инвестиционный доход	1,424,879	(1,424,879)
Расчетные балансы	10,539,079	(847,975)

10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Обязательства по выплатам работникам	1,999	10,911
Резерв по отпускам	2,917	8,568
Торговая кредиторская задолженность	1,070	521
Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности	5,986	20,000
Авансы полученные	728	14,418
Прочая кредиторская задолженность	12,097	3,999
	18,811	38,417

11. Капитал

(а) Акционерный капитал

Наименование акционера	на 31.12.2019		на 31.12.2018	
	Кол-во, штук	%	Кол-во, штук	%
АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык»	4,969	9.938	4,969	9.938
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»	3,971	7.942	3,971	7.942
АО «Kaspi Страхование»	3,399	6.798	3,399	6.798
АО «Нефтяная страховая компания»	3,313	6.626	3,313	6.626
АО «Страховая компания «Виктория»	1,662	3.324	1,662	3.324
АО «Зерновая страховая компания»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «АСКО»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Коммеск-Өмір»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Сентрас Иншуранс»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Amanat»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Kompetenz»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «НОМАД Иншуранс»	1,651	3.302	1,651	3.302
АО «Страховая компания «Евразия»	1,642	3.284	1,652	3.304
АО «Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»	1,010	2.020	1,010	2.020
АО «Казахская корпорация здравоохранения и медицинского страхования «ИНТЕРТИЧ»	1,001	2.002	–	0.000
АО «Страховая компания «ТрансОйл»	200	0.400	200	0.400
АО «Страховая компания «Казахмыс»	199	0.398	200	0.400
АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance»	50	0.100	50	0.100
АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	10	0.020	10	0.020
АО «Компания по страхованию жизни «ЕВРАЗИЯ»	10	0.020	–	0.000
АО «Компания по страхованию жизни «FREEDOM FINANCE LIFE»	5	0.010	5	0.010
АО «Страховая компания «Jýsan Garant»	1	0.002	1	0.002
АО «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»	1	0.002	1	0.002
АО «Компания по страхованию жизни «KM Life»	1	0.002	–	0.000
АО «Страховая компания «Standard»	–	0.000	1,000	2.000
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	–	0.000	1	0.002
Итого в обращении	34,659	69.318	34,659	69.318
Выкупленные акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	15,341	30.682	15,341	30.682
Итого	50,000	100.000	50,000	100.000

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, акционерами Фонда являлись страховые организации – участники системы гарантирования страховых выплат, как приведено в таблице выше. Количество акций Фонда, которые могут принадлежать одному его акционеру, не может превышать 10 процентов от общего количества размещенных акций Фонда.

Номинальная стоимость одной акции Фонда при его создании в 2003 году составляла 10,000.00 тенге. Единственным покупателем акций Фонда являлся Национальный Банк Республики Казахстан. Осенью 2008 года Национальный Банк Республики Казахстан продал все принадлежащие ему акции Фонда страховым организациям по цене 10,693.63 тенге.

(б) Выкупленные собственные акции

В случае прекращения страховой организацией деятельности по гарантируемым видам страхования она обязана осуществить отчуждение принадлежащих ей акций Фонда путем их продажи другим акционерам Фонда. В случае

11. Капитал, продолжение

отказа акционеров Фонда в приобретении этих акций Фонд обязан выкупить их по цене, определяемой в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе, согласно которой, с учетом изменений от 23 сентября 2011 года, выкуп акций осуществляется по балансовой стоимости акций, но не выше номинальной стоимости акций Фонда.

На 31 декабря 2019 года Фонд выкупил 15,341 собственную акцию на общую Фонда 190,301 тыс. тенге (на 31 декабря 2018: 190,301 тыс. тенге).

(в) Дивиденды

Выплата дивидендов по акциям не предусмотрена.

12. Резервный капитал

В соответствии с уставом Фонда, утвержденным в 2011 году в новой редакции решением внеочередного общего собрания акционеров Фонда и действовавшим до 17 июля 2019 года, резервный капитал Фонда формировался за счет чистого дохода Фонда и использовался для покрытия убытков, возникающих в результате финансово-хозяйственной деятельности Фонда. Решением общего собрания акционеров Фонда чистый доход по итогам отчетного года может быть отнесен на формирование резервного капитала.

Устав Фонда, утвержденный в новой редакции решением внеочередного общего собрания акционеров Фонда от 17 июля 2019 года, не содержит упоминания резервного капитала Фонда.

На 31 декабря 2019 года резервный капитал составлял 5,055,388 тыс. тенге (на 31 декабря 2018: 5,055,388 тыс. тенге).

13. Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Движение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации	Корпоративные облигации	Краткосрочные	Итого
	Министерства финансов Республики Казахстан		ноты Национального Банка	
На 1 января 2018	(180,262)	–	–	(180,262)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96,302	(2,461)	(9,420)	84,421
Распределение на резервы, пересчитано	(8,067)	202	774	(7,091)
Обесценение финансовых активов	–	6,562	4,487	11,049
Восстановление обесценения финансовых активов	(5,102)	–	–	(5,102)
На 31 декабря 2018, пересчитано	(97,129)	4,303	(4,159)	(96,985)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,343	161	4,159	106,663
Обесценение финансовых активов	(5,214)	7,781	–	2,567
На 31 декабря 2019	–	12,245	–	12,245

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан доходы по облигациям Министерства финансов Республики Казахстан и по краткосрочным нотам Национального Банка Республики Казахстан не облагаются корпоративным подоходным налогом.

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» Фонд классифицирует корпоративные облигации, находящиеся в его инвестиционном портфеле (преимущественно облигации АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро») как долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (подробнее в примечании 6). Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов отражаются в прочем совокупном доходе, а в случае прекращения признания таких инструментов прибыли и убытки от изменения их справедливой стоимости реклассифицируются в состав доходов и расходов.

14. Процентные доходы

тыс. тенге	2019	2018, пересчитано
Доходы в виде вознаграждения по банковским депозитам	332,527	608,153
Доходы в виде вознаграждения по операциям обратного репо	91,207	58,605
Доход по финансовым активам, оцениваемые амортизируемой стоимости	492,762	—
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	916,496	666,758
Доход по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51,576	235,844
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	51,576	235,844
	968,072	902,602

15. Чистый (убыток) доход по операциям с иностранной валютой

тыс. тенге	2019	2018, пересчитано
Банковские депозиты	(14,192)	387,402
Денежные средства и денежные эквиваленты	4,799	286,275
	(9,393)	673,677

16. Восстановление убытков (убытки) от обесценения

тыс. тенге	2019	2018
Обесценение финансовых активов	(19,887)	(11,049)
Восстановление обесценения финансовых активов	—	5,102
Обесценение банковских депозитов	(157,375)	(70,028)
Восстановление обесценения банковских депозитов	186,992	71,622
Обесценение денежных средств	—	(977,253)
Прочие	4,663	—
	14,393	(981,606)

17. Операционные расходы

тыс. тенге	2019	2018
Заработная плата	109,025	102,914
Профессиональные услуги	25,117	12,308
Налоги, кроме подоходного налога	15,471	13,723
Износ и амортизация	9,247	6,830
Транспортные расходы	3,009	2,966
Административные расходы	2,351	2,488
Банковское обслуживание	1,933	2,099
Коммунальные услуги	1,451	1,219
Телекоммуникационные услуги	551	532
Командировочные расходы	466	2,613
Страхование	427	1,668
Представительские расходы	64	92
Прочее	8,300	14,104
	177,412	163,556

18. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2019	2018, пересчитано
Корпоративный подоходный налог – текущий период	43,917	194,736
Возникновение и восстановление временных разниц	5,202	3,858
Расходы по подоходному налогу	49,119	198,594

Сверка подоходного налога, применимого к бухгалтерскому доходу до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и расходов по подоходному налогу по эффективной ставке подоходного налога приводится ниже:

тыс. тенге	2019	2018, пересчитано
Доход до налогообложения	803,436	433,533
Ставка подоходного налога	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	160,687	86,707
Необлагаемый процентный доход	(44,520)	(77,227)
Налог, отнесенный на расходы Фонда по части инвестиционного дохода, распределенного на резервы	–	–
Резерв по обесценению финансовых активов	(2,879)	196,321
Прочие доходы (расходы), не принимаемые в целях налогообложения	(64,169)	(7,207)
Расходы по подоходному налогу	49,119	198,594
Эффективная ставка подоходного налога	6.1%	45.8%

(б) Отложенное налоговое обязательство

Суммы отложенных налоговых активов (обязательств), отраженных в финансовой отчетности:

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Резерв по отпускам работников	583	1,714
Резерв на расходы по аудиту	2,417	800
Резерв по вознаграждению персонала	–	2,095
Основные средства и нематериальные активы	(12,930)	(9,337)
	(9,930)	(4,728)

Движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2019	2018
На 1 января	(4,728)	(870)
Отнесено на расходы	(5,202)	(3,858)
На 31 декабря	(9,930)	(4,728)

19. Цели и политика управления финансовыми рисками

(а) Обзор

Использование финансовых инструментов подвергает Фонд следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Руководство Фонда несет всю полноту ответственности за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

Политика Фонда по управлению рисками разработана с целью выявления и анализа рисков, которым подвергается Фонд, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Фонда. Фонд устанавливает стандарты и процедуры обучения и управления с целью создания упорядоченной и действенной системы контроля, в которой все работники понимают свою роль и обязанности.

Руководство Фонда осуществляет надзор за соблюдением политик и процедур Фонда по управлению рисками, и анализирует адекватность системы управления рисками применительно к рискам, которым подвергается Фонд.

(б) Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Категории финансовых активов и обязательств

тыс. тенге

	Прим.	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства и денежные эквиваленты	4	1,348,126	1,192,754
Банковские депозиты	5	3,161,001	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	7	9,267,599	—
		13,776,726	9,503,713
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		974,401	4,202,643
		974,401	4,202,643
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	9(a)	(9,114,200)	(8,757,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	(5,986)	(20,000)
		(9,120,186)	(8,777,306)
		5,630,941	4,929,050

Торговая и прочая кредиторская задолженность не включает переплаты по обязательным взносам, которые не являются финансовыми инструментами.

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств представлена в сумме, по которой можно произвести обмен инструмента между заинтересованными сторонами, за исключением принудительной или ликвидационной реализации. Для оценки справедливой стоимости были использованы следующие методы и допущения:

- Денежные средства и денежные эквиваленты и банковские депозиты равны своей балансовой стоимости ввиду характера и короткому сроку погашения данных инструментов. Им присвоен первый уровень в иерархии справедливой стоимости.
- Дебиторская задолженность и торговая и прочая кредиторская задолженность приблизительно соответствуют своей балансовой стоимости благодаря короткому сроку погашения данных инструментов. Им присвоен третий уровень в иерархии справедливой стоимости.
- Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости приблизительно соответствуют своей балансовой стоимости благодаря рыночным ставкам вознаграждения по данным инструментам. Им присвоен третий уровень в иерархии справедливой стоимости.
- Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход оценивается на основе прямых наблюдаемых рыночных данных. Им присвоен первый уровень в иерархии справедливой стоимости.
- Резервы гарантирования страховых выплат отражаются по исторической стоимости. При дисконтировании до текущей стоимости предполагаемых денежных потоков по его использованию, справедливая стоимость оценивается в размере 5,383,375 тыс. тенге (2018: 6,020,343 тыс. тенге) и имеет третий уровень в иерархии справедливой стоимости. При оценке использована безрисковая ставка процента для казахстанского тенге 5.13% (2018: 7.69%), а ожидаемое равномерное использование резервов взято на уровне 10 лет.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Фонда финансового убытка, вызванного неисполнением покупателем или контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Фонда денежными средствами и денежными эквивалентами, банковскими депозитами, финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженностью.

Балансовая стоимость финансовых активов представляет собой максимальную подверженность кредитному риску. Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря составила:

тыс. тенге	на 31.12.2019	на 31.12.2018
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,348,126	1,192,754
Банковские депозиты	3,161,001	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	4,202,643
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	9,267,599	–
	14,751,127	13,706,356

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Ниже представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	Рейтинги от «BB+» до «BB-»	Рейтинги от «B+» до «B-»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
На 31 декабря 2019				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,327,105	18,251	2,769	1,348,126
Банковские депозиты	1,348,846	1,812,155	–	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	–	–	974,401
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	9,267,599	–	–	9,267,599
	12,917,952	1,830,406	2,769	14,751,127
На 31 декабря 2018				
Денежные средства и денежные эквиваленты	822,304	368,464	1,986	1,192,754
Банковские депозиты	2,661,082	5,649,877	–	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,202,643	–	–	4,202,643
	7,686,029	6,018,341	1,986	13,706,356

Денежные средства и денежные эквиваленты, банковские депозиты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(i) Инвестирование средств Фонда

Инвестиционная стратегия Фонда направлена на максимальное снижение кредитного риска, которое обеспечивается за счет высоколиквидных государственных ценных бумаг и краткосрочных вкладов в Национальном Банке и банках второго уровня с высоким рейтингом. Порядок инвестирования активов Фонда регламентирован Инструкцией по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148, и Перечнем финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199.

Согласно положениям названной Инструкции Фонд размещает не менее 80% своих активов в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	не присвоен	без ограничений
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже BB- или не ниже kzBB	не более 10% по банку от активов Фонда
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков	не ниже A-	не более 10% по банку от активов Фонда
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	от B+ до B или от kzBB- до kzB+	не более 5% по банку от активов Фонда
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком	не присвоен	не более 10% по операциям «обратное репо» от активов Фонда

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Не более 20% своих активов Фонд имеет возможность разместить в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Облигации юридических лиц Республики Казахстан	не ниже BB	не более 10% по эмитенту от активов Фонда, не более 25% от одной эмиссии не более 10% по операциям «обратное репо» от активов Фонда
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств	не ниже A-	не более 10% по эмитенту от активов Фонда не более 10% по операциям «обратное репо» от активов Фонда

Рейтинги определяются по международной шкале агентства Standard&Poor's, также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и FitchRatings, а также рейтинговые оценки по национальной шкале «Standard&Poor's».

(ii) Инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 утвержден Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда. До завершения работ по переходу на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, до формирования отдельных инвестиционных портфелей, соответствующих каждому отдельному резерву Фонда, Фонд не имеет практической возможности соблюдать условия и требования указанного Перечня. Ниже в справочных целях приведены ограничения, установленные указанным Перечнем:

Не менее 80% резервов Фонд размещает в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	не присвоен	без ограничений
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже BB- или не ниже kzBB	не более 20% по банку от размера резерва
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже A-	не более 20% по банку от размера резерва
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком, долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, сто процентов акций которого принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан	не присвоен	без ограничений, не более 10% по операциям «обратное репо» от размера резерва
Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан, включенные в официальный список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не присвоен	не более 25% от одной эмиссии, не более 10% по операциям «обратное репо» от размера резерва

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Не более 20% резервов Фонд имеет возможность разместить в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже BB- или не ниже kzBB	не более 20% по эмитенту от размера резерва, не более 25% от одной эмиссии не более 10% по операциям «обратное репо» от размера резерва
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже BBB-	не более 10% по эмитенту от размера резерва не более 10% по операциям «обратное репо» от размера резерва

Финансовые инструменты, приобретаемые за счет резервов, размещаются в национальной и иностранной валютах в пределах следующих значений:

Наименование финансового инструмента	Ограничение
Финансовые инструменты в иностранной валюте	не более 20% от резервов
Финансовые инструменты в национальной валюте	не менее 80% и не более 100% от резервов

Рейтинги определяются по международной шкале агентства Standard&Poor's, также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и FitchRatings, а также рейтинговые оценки по национальной шкале «Standard&Poor's».

Дебиторская задолженность

Подверженность Фонда кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого контрагента. Однако, оплата контрагентов регулируется на законодательном уровне, в связи с чем кредитный риск по данной статье минимальный.

Резерв на обесценение

Фонд создает оценочный резерв на обесценение денежных средств и денежных эквивалентов, банковских депозитов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженности, размер которого представляет собой расчетную оценку величины ожидаемых убытков.

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Фонд может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам Фонда. Риск ликвидности может возникнуть в результате или отсутствия/недостатка денежных средств на текущих банковских счетах Фонда, или неспособности Фонда быстро реализовать принадлежащие ему активы по их справедливой стоимости, или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства перед Фондом, или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по обязательствам Фонда, или неспособности Фонда генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Фонд управляет риском ликвидности на основании требований законодательства Республики Казахстан и положений своей инвестиционной стратегии. В Фонде создан Инвестиционный комитет, который коллегиально принимает решения по инвестированию активов Фонда. При принятии своих решений Инвестиционный комитет Фонда обязан учитывать все риски, включая рыночный и кредитный, формировать оптимальную, с позиций ликвидности, доходности, возвратности, структуру инвестиционного портфеля Фонда. Учитывая, что финансовые инструменты, входящие в состав инвестиционного портфеля Фонда, в основном представлены государственными ценными бумагами, Фонд может обеспечивать ликвидность в любые необходимые сроки.

Фонд признает свои резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда в качестве оценочного обязательства, так как размер и сроки выплат из этих резервов невозможно достоверно оценить.

Фонд – в случае недостаточности средств резерва гарантирования страховых выплат – привлекает чрезвычайные взносы страховых организаций – участников системы гарантирования страховых выплат, а при их недостаточности – собственный капитал Фонда в предусмотренном законодательством порядке. При недостаточности резерва гарантирования страховых выплат и собственного капитала Национальный Банк Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан и иные организации вправе предоставлять Фонду заем.

На дату утверждения финансовой отчетности, у Фонда отсутствует политика управления риском ликвидности.

Сроки погашения финансовых обязательств

В нижеследующей таблице приведен анализ финансовых обязательств Фонда, погашаемых на валовой основе, по соответствующим группам со сроками погашения, основанными на периодах между отчетной датой и контрактными датами погашения:

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
На 31 декабря 2019							
Операции обратного репо	1,326,252	–	–	–	–	–	1,326,252
Банковские депозиты	–	1,853,766	1,307,235	–	–	–	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,118,487	235,168	6,097,442	1,535,782	280,720	–	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	496,795	477,606	–	–	974,401
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,444,739	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	–	14,729,253
Денежные средства и денежные эквиваленты	21,874	–	–	–	–	–	21,874
	2,466,613	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	–	14,751,127
Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	–	–	–	–	–	(9,114,200)	(9,114,200)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,986)	–	–	–	–	–	(5,986)
	(5,986)	–	–	–	–	(9,114,200)	(9,120,186)
	2,460,627	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	(9,114,200)	5,630,941
На 31 декабря 2018							
Операции обратного репо	805,240	–	–	–	–	–	805,240
Банковские депозиты	1,359,961	2,791,251	4,159,747	–	–	–	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	733,952	2,827,858	349,106	291,727	–	4,202,643
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,165,201	3,525,203	6,987,605	349,106	291,727	–	13,318,842
Денежные средства и денежные эквиваленты	387,514	–	–	–	–	–	387,514
	2,552,715	3,525,203	6,987,605	349,106	291,727	–	13,706,356
Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	–	–	–	–	–	(8,757,306)	(8,757,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(20,000)	–	–	–	–	–	(20,000)
	(20,000)	–	–	–	–	(8,757,306)	(8,777,306)
	2,532,715	3,525,203	6,987,605	349,106	291,727	(8,757,306)	4,929,050

Торговая и прочая кредиторская задолженность не включает переплату по обязательным взносам, которая не является финансовым инструментом.

(д) Ценовой риск

Фонд является некоммерческой организацией, не занимается реализацией товаров или услуг, в связи с чем не подвержен ценовому риску.

(е) Риск процентной ставки

На отчетные даты у Фонда нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, и он не подвержен риску процентной ставки.

19. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

(ж) Валютный риск

Фонд подвержен валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от ее функциональной валюты.

Подверженность Фонда валютному риску, исходя из условных (номинальных) величин, была следующей:

тыс. тенге

На 31 декабря 2019

	Тенге	Доллар США	Итого
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,329,788	18,338	1,348,126
Банковские депозиты	582,600	2,578,401	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	9,267,599	–	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	–	974,401
Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(9,114,200)	–	(9,114,200)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,986)	–	(5,986)
	3,034,202	2,596,739	5,630,941

На 31 декабря 2018

Денежные средства и денежные эквиваленты	824,296	368,458	1,192,754
Банковские депозиты	4,456,807	3,854,152	8,310,959
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,202,643	–	4,202,643
Резерв гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(8,757,306)	–	(8,757,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(20,000)	–	(20,000)
	706,440	4,222,610	4,929,050

Финансовые инструменты, представленные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены для сверки итоговых сумм.

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 20% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2019 года привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на 415,478 тыс. тенге (на 31 декабря 2018: 675,618 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(з) Управление капиталом

Основными целями Фонда в отношении управления капиталом являются соблюдение требований законодательства Республики Казахстан по составу и структуре уставного капитала Фонда, а также обеспечение деятельности Фонда на непрерывной основе.

20. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Фонд подвержен влиянию неопределенностей в отношении его налоговых обязательств. Налоговое законодательство и налоговая практика Казахстана находятся в состоянии непрерывного совершенствования и, следовательно, подвержены изменениям и различным интерпретациям, которые могут быть применены ретроспективно.

Интерпретации законодательства руководством в сфере его применения к сделкам и деятельности Фонда могут не совпадать с интерпретацией налоговых органов. В результате, сделки и операции могут оспариваться соответствующими налоговыми органами, что в свою очередь может привести к взысканию с Фонда дополнительных налогов, пени и штрафов, которые могут оказать существенный негативный эффект на финансовое положение Фонда и результаты его деятельности.

20. Условные и потенциальные обязательства, продолжение

Период дополнительного налогообложения

Налоговые органы в Казахстане имеют право доначислять налоги в течение пяти лет по истечении соответствующего налогового периода. В определенных налоговым законодательством случаях данный срок может быть продлен на три года.

Возможные дополнительные налоговые обязательства

Руководство считает, что Фонд выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на его деятельность и, следовательно, никакие дополнительные налоговые обязательства возникнуть не могут. Тем не менее, по причинам, изложенным выше, сохраняется риск того, что соответствующие налоговые органы могут иначе толковать договорные положения и требования налогового законодательства.

В результате этого, могут возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако, вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Фонд может нести ответственность.

(б) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления, и многие формы страхования, распространенные в других странах, пока, как правило, не доступны в Казахстане. Имеющееся страховое покрытие не обеспечивает полную компенсацию в случае наступления значительных убытков.

(в) Судебные иски

В порядке обычной деятельности, в отношении Фонда могут возбуждаться судебные иски. Руководство считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате таких исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Фонда. По состоянию на 31 декабря 2019 года Фонд не был вовлечен ни в какие значительные судебные разбирательства.

21. Операции со связанными сторонами

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены расходы по зарплате в составе операционных расходов (см. примечание 17) и составили:

тыс. тенге	2019	2018, пересчитано
	Вознаграждения членов Совета директоров, всего	20,509
Вознаграждения членов Правления:		
должностные оклады	42,830	29,282
отпускные	1,197	2,448
премии*	2,220	5,730
пособия*	2,620	3,445
компенсации за неиспользованные отпуска*	3,186	529
Всего	52,053	41,434
ИТОГО	72,562	57,594

* В 2019 году такие выплаты получали только члены Правления Фонда, полномочия которых были досрочно прекращены 24 мая 2019 года.

21. Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	2019	2018
Приобретения у связанных сторон	(166)	(1,397)
Задолженность связанным сторонам	(44)	–

(в) Условия операций со связанными сторонами

Ценообразование операций со связанными сторонами определяется на регулярной основе в зависимости от характера операции.

22. Основные положения учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Фонд последовательно применял нижеследующие основные принципы учетной политики.

(а) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Фонда по обменным курсам на даты совершения этих операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости, а оцениваемые по исторической стоимости – на дату операции. Курсовые разницы, возникающие при пересчете по курсу на дату совершения операции, а также при пересчете монетарных активов и обязательств по курсу на дату отчетного периода, отражаются в отчете о доходах и расходах.

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2019		2018	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	381.18	382.75	384.20	344.71

(б) Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в банках. В процессе своей деятельности Фонд осуществляет операции обратного репо, используемые им в качестве одного из способов управления ликвидностью.

Операции обратного репо – это соглашения о передаче денежных средств другой стороне в обмен на финансовые активы с одновременным обязательством по обратной продаже финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную ранее переданным денежным средствам плюс накопленный процент. Финансовые активы, приобретенные Фондом по операциям обратного репо, отражаются в его финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства банка.

Фонд осуществляет операции обратного репо в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(в) Финансовые инструменты

Дата признания

Финансовые активы и обязательства признаются Фондом в отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по контракту на данный инструмент. Стандартные приобретения или продажи – приобретения или продажи финансовых активов, которые требуют поставки в течение периода, обычно устанавливаемые нормами или правилами, принятыми на рынке.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога в отчете о финансовом положении осуществляется при наличии юридически закрепленного права производить взаимозачет признанных сумм и намерения работать по методу чистого дохода/расхода или реализовать актив одновременно с погашением обязательства.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Признание и оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через доход или убыток. Дебиторская задолженность оценивается по цене сделки. Если справедливая стоимость финансовых инструментов при первоначальном признании отличается от цены сделки, Фонд учитывает прибыль или убыток первого дня, как описано ниже.

Начиная с 1 января 2018 года Фонд классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизируемой стоимости – для финансовых активов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Фонд включает в данную категорию денежные средства и денежные эквиваленты, банковские депозиты, дебиторскую задолженность страховых компаний и прочую дебиторскую задолженность;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход – до момента прекращения признания или реклассификации финансового актива в данной категории, относящиеся к этому активу прибыль или убыток признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением прибылей или убытков от обесценения и прибылей и убытков от изменения валютных курсов. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких инструментов реклассифицируются в состав доходов и расходов в случае прекращения их признания. К финансовым активам, которые Фонд включает в данную категорию, относятся котируемые долговые инструменты, денежные потоки по которым являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, но которые удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и путем их продажи. Согласно МСФО (IAS) 39 котируемые долговые инструменты Фонда классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-моделей Фонда осуществлялась на дату первоначального применения, 1 января 2018 г., а затем применялась ретроспективно к тем финансовым активам, признание которых не было прекращено по состоянию на 1 января 2018 года анализ того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по долговым инструментам исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, осуществлялся на основе фактов и обстоятельств, существовавших на момент первоначального признания данных активов.

Финансовые обязательства, оцениваются по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через доход или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Прекращение признания

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Фонд передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Фонд либо передал практически все риски и выгоды от актива, либо не передал контроль над данным активом, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива.

В случае если Фонд передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически все риски и выгоды, связанные с ним, а, также, не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Фонда в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Фонду.

Прекращение признания финансового обязательства осуществляется тогда, когда обязательство исполнено, аннулировано или истекло.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Тогда, когда финансовое обязательство заменено другим обязательством того же кредитора на значительно отличающихся условиях, или условия существующего обязательства существенно изменены, такой обмен или изменение рассматриваются как прекращение признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о доходах и расходах.

Обесценение финансовых активов

Применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» изменило порядок учета, используемый Фондом в отношении убытков от обесценения по финансовым активам. Метод, используемый в МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и основанный на понесенных убытках, был заменен на модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков. МСФО 9 требует, чтобы Фонд отражал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На конец каждого отчетного периода Фонд оценивает наличие объективного свидетельства того, финансовый актив или группа финансовых активов были обесценены. Финансовый актив или группа финансовых активов обесцениваются с признанием соответствующих убытков только если есть объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после признания актива (далее – «событие убытка») и что событие убытка повлияло на ожидаемые будущие денежные потоки от данного финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть надежно оценены.

Сумма убытка оценивается как разница между текущей стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (включая ожидаемые денежные убытки), дисконтированные по эффективной процентной ставке для данного актива.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшилась и данное уменьшение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания обесценения (например, в результате улучшения кредитного рейтинга дебитора) сторно ранее отраженного обесценения признается в отчете о доходах и расходах.

В отношении денежных средств и денежных эквивалентов, банковских депозитов и дебиторской задолженности Фонд применил упрощенный подход, предусмотренный стандартом, и рассчитал ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Фонд использовал матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для банков, в которых размещены денежные средства и вклады, присвоенных банкам рейтингов и общих экономических условий.

В случае других долговых финансовых активов (т. е. долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) ожидаемые кредитные убытки рассчитываются за 12 месяцев. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако в случае значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Долговые инструменты Фонда, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают только котируемые облигации с достаточным инвестиционным рейтингом (не ниже «BB»), присвоенным рейтинговым агентством Standard&Poor's или других аналогичных рейтинговых агентств, и, следовательно, считаются инвестициями с низким кредитным риском. Согласно учетной политике Фонда такие инструменты оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Во всех случаях Фонд считает, что произошло значительное увеличение кредитного риска, если выплаты по договору просрочены более чем на 30 дней.

Фонд считает, что по финансовому активу произошел дефолт, если платежи по договору просрочены на 90 дней. Однако в определенных случаях Фонд также может прийти к заключению, что по финансовому активу произошел дефолт, если внутренняя или внешняя информация указывает на то, что маловероятно, что Фонд получит всю сумму оставшихся выплат, предусмотренных по договору, без учета механизмов повышения кредитного качества, удерживаемых Фондом.

Применение требований МСФО 9 в отношении ожидаемых кредитных убытков привело к увеличению оценочных резервов под убытки от обесценения по долговым финансовым активам Фонда. В результате данного увеличения была соответствующим образом скорректирована сумма нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Доход или убыток за первый день

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Фонд немедленно признает разницу сделки между ценой сделки и справедливой стоимостью (далее – «Доход за первый день») в отчете о доходах и расходах. В случае использования закрытой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о доходах и расходах только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, которые не торгуются на активном рынке, определяется с использованием подходящих методов оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход определяется в той же иностранной валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на доходы и расходы, определяются исходя из амортизируемой стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерение реализовывать актив одновременно с регулированием обязательств.

(г) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизируемой стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом ожидаемых кредитных убытков. Дебиторская задолженность Фонда классифицируется на следующие категории: задолженность страховых компаний по взносам, задолженность по регрессным требованиям.

Со дня осуществления выплаты кредитором принудительно ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной выплаты. Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением выплат, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Возмещение расходов Фонда, связанных с осуществлением выплат кредиторам принудительно ликвидированной страховой организации производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 51 Гражданского Кодекса РК (Общая часть), в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

(д) Основные средства

Признание и учет

Объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения.

Стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением актива. Стоимость активов, изготовленных или построенных хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для их предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и восстановлению участка, на котором они находятся и капитализированные затраты по займам. Приобретенное программное обеспечение, являющееся неотъемлемой частью функциональности соответствующего оборудования, капитализируется в стоимость этого оборудования.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Если объект основных средств состоит из отдельных компонентов, имеющих разный срок полезного использования, каждый из них учитывается как отдельный объект (значительный компонент) основных средств.

Любая сумма дохода или убытка от выбытия объекта основных средств определяется посредством сравнения выручки от его выбытия с его балансовой стоимостью и признается в нетто-основе по строке «прочие доходы» или «прочие расходы» в составе чистого дохода или убытка.

Последующие затраты

Затраты, связанные с заменой части (значительного компонента) объекта основных средств увеличивают балансовую стоимость этого объекта в случае, если вероятность того, что Фонд получит будущие экономические выгоды, связанные с указанной частью, является высокой и ее стоимость можно надежно определить. Балансовая стоимость замененной части списывается. Расходы на текущий ремонт и обслуживание объектов основных средств признаются в доходах и расходах в момент их возникновения.

Износ

Износ начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы актива до его остаточной стоимости. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств:

- здания и сооружения 50 лет;
- прочее 3-10 лет.

Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость основных средств анализируются по состоянию на каждую отчетную дату.

(е) Нематериальные активы

Нематериальные активы представляют собой в основном приобретенное Фондом программное обеспечение с ограниченным сроком службы, и учитываются по стоимости (которая включает стоимость приобретения плюс любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению) за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Срок полезной службы нематериальных активов составляет 10 лет. Амортизация начисляется прямолинейным методом в течение всего срока полезной службы.

(ж) Обесценение

Анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения осуществляется в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что их балансовая стоимость может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения производится оценка, позволяющая выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов их возмещаемую стоимость. Проведение такого анализа осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления. В этом случае анализ проводится на уровне подразделения, генерирующего денежные поступления.

В случае, когда балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные поступления, превышает его возмещаемую стоимость, создается резерв для отражения актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков (убытки) от обесценения признаются в доходах и расходах.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости актива за вычетом расходов на его реализацию. При оценке ценности использования актива, ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтируются до их текущей стоимости с применением ставки дисконтирования до вычета налогов, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для данного актива. Возмещаемая стоимость активов, которые самостоятельно не генерируют денежные поступления, определяется в составе возмещаемой стоимости подразделения, генерирующего денежные поступления, к которому относятся данные активы.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой суммы. Убыток от обесценения восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы убыток от обесценения не был признан.

(3) Резервы гарантирования страховых выплат

Резервы гарантирования страховых выплат Фонда включают:

- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию туриста;
- резерв по возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение;
- резерв гарантирования по аннуитетному страхованию, заключенному в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
- резерв гарантирования по пенсионному аннуитету, заключенному в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

Резервы гарантирования страховых выплат по гарантируемым видам страхования формируются Фондом за счет обязательных взносов, доходов (убытков), полученных от их инвестирования, за минусом комиссионного вознаграждения, а также денежных средств, полученных им от принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке удовлетворения требований Фонда. Резервы используются для осуществления гарантийных выплат по наступившим страховым случаям. В случае недостаточности резерва гарантирования страховых выплат для осуществления гарантийных выплат Фонд привлекает чрезвычайные взносы страховых организаций-участников. В случае недостаточности резерва гарантирования страховых выплат, сформированного за счет обязательных и чрезвычайных взносов страховых организаций-участников, для осуществления осуществления гарантийных выплат и оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику, Фонд использует свой собственный капитал в пределах количества акций, принадлежащих страховым организациям по отрасли «общее страхование» либо отрасли «страхование жизни», в зависимости от того, по какой отрасли страхования предоставляется гарантия. При этом расходы Фонда по осуществлению данных функций, превышающие резерв гарантирования страховых выплат, сформированный за счет обязательных и чрезвычайных взносов страховых организаций-участников, подлежат возмещению за счет чрезвычайных взносов страховых организаций-участников в пределах их условных обязательств.

Резерв возмещения вреда формируемая Фондом гарантирования страховых выплат за счет первоначальных разовых взносов и дополнительных взносов, а также доходов (убытков), полученных от их инвестирования, за минусом комиссионного вознаграждения, используемая исключительно для возмещения вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, когда виновник транспортного происшествия не установлен. В случае недостаточности резерва возмещения вреда для осуществления выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение, Фонд до конца текущего квартала вправе использовать средства резерва гарантирования страховых выплат в размере, установленном советом директоров Фонда. Для восстановления резерва гарантирования страховых выплат и возмещения вреда Фонд привлекает чрезвычайные взносы в размере использованной суммы резерва гарантирования страховых выплат.

Взносы страховых организаций отражаются Фондом по принципу начисления.

Ставки обязательных и дополнительных взносов, условных обязательств утверждаются советом директоров Фонда и подлежат пересмотру каждые три года согласно «Методике расчета ставки обязательных, дополнительных взносов и условных обязательств, порядок и сроки уплаты обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов, порядок формирования и учета условных обязательств страховыми организациями - участниками Фонда гарантирования страховых выплат», утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК № 387 от 24 декабря 2012 года.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Гарантийные и компенсационные выплаты по обязательным классам страхования

Фонд в случае лишения уполномоченным органом лицензии у страховой организации – участника Фонда, осуществляет гарантийные и компенсационные выплаты кредиторам:

- по всем наступившим страховым случаям в период до вступления в законную силу решения суда о ее принудительной ликвидации по договорам страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме;
- по страховым случаям, наступившим в период со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации до даты передачи (приема) страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Фондом возмещаются расходы страховых организаций-участников, связанные с осуществлением мероприятий, включая расходы на проведение оценки поврежденного имущества в размере фактических расходов, но не более семи месячных расчетных показателей. Гарантийной выплатой не покрывается моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, неустойка по договору страхования и иные расходы, ранее взысканные в судебном порядке с принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации.

Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитор принудительно ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты. Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Гарантийные и компенсационные выплаты по гарантируемым аннуитетным классам страхования

Фонд в случае лишения уполномоченным органом лицензии у страховой организации – участника Фонда с даты передачи в Фонд временной администрацией реестра договоров аннуитетного страхования, по которым предоставляется гарантия, осуществляет гарантийные и компенсационные выплаты кредиторам:

- по договорам аннуитетного страхования, действующим на момент назначения уполномоченным органом временной администрации по основанию принятия им решения о лишении лицензии страховой организации. Права кредиторов на получение гарантийных выплат действуют до даты передачи страхового портфеля ликвидируемой страховой организации-участника в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности», другой страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни»;
- по договорам аннуитетного страхования, заключенным в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работника при невозможности передачи страхового портфеля временной администрацией и при прекращении деятельности (ликвидации) юридического лица (работодателя), со дня назначения уполномоченным органом временной администрации.

Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитор ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной гарантийной выплаты.

Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Выплаты по возмещению вреда

Фонд осуществляет выплаты по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, когда виновник транспортного происшествия не установлен. Выплаты по возмещению вреда здоровью потерпевшего осуществляются Фондом только при причинении вреда жизни и тяжкого вреда здоровью. Право на получение выплат по возмещению вреда имеют граждане Республики Казахстан, а также иностранцы и лица без гражданства.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Фонда есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства, а также может быть сделана его разумная стоимостная оценка. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизии рассчитываются путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денежных средств по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае, если используется дисконтирование, увеличение суммы провизий по истечении времени признается как расходы по финансированию.

Прочие провизии создаются, когда у Фонда есть законное или конструктивное обязательство, в силу которого существует вероятность оттока ресурсов, по которому может быть сделана разумная стоимостная оценка.

(к) Пенсионные обязательства

У Фонда нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая требует от работодателя и работника производить текущие отчисления, рассчитываемые по установленной процентной ставке от заработной платы.

(л) Процентные доходы

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 амортизируемой 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 дисконты) 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.

Доходы/убытки от продажи по операциям обратного репо признаются Фондом в качестве процентных доходов в отчете о доходах и расходах исходя из разницы между ценой обратной продажи финансовых активов, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких активов третьим сторонам. Когда операция обратного репо выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой покупки и ценой обратной продажи, согласованная при открытии репо, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

(м) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражаются в доходах и расходах за исключением той его части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале, в таком случае он также признается в капитале.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, подлежащую уплате в отношении налогооблагаемого дохода за год, а также все корректировки величины обязательства по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенный налог определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, для целей финансовой отчетности и сумм, используемых для целей налогообложения.

22. Основные положения учетной политики, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые, как ожидается, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налогообложения (и налогового законодательства), вступивших или фактически вступивших в силу на дату бухгалтерского баланса.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в какой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемого дохода, который может быть уменьшен на сумму данного актива. Сумма отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в какой больше не существует вероятности того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся в зачет, если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств и, если отложенные налоги относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу.

23. События после отчетной даты

Осуществление страховых выплат

В связи со вступлением 15 января 2020 года в законную силу решения Специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы о принудительной ликвидации АО «Страховая компания «Kompetenz» (далее – страховая компания «Kompetenz») Фонд начал гарантийные выплаты кредиторам страховой компании «Kompetenz» по наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, перевозчиков перед пассажирами и обязательного страхования туристов. По оценкам Фонда, на дату утверждения отчетности, сумма обязательств по осуществлению гарантийных выплат кредиторам принудительно ликвидированной страховой компании «Kompetenz» составит более 147 млн. тенге.

Пандемия коронавируса COVID-19

В связи с объявлением Всемирной организацией здравоохранения коронавируса COVID-19 пандемией, в марте-апреле 2020 года на всей территории Республики Казахстан вводилось чрезвычайное положение. Кроме того, в марте-июне 2020 года вводился карантин в ряде городов и областей Республики Казахстан. Пандемия коронавируса COVID-19 привела к падению котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг. По оценкам экспертов пандемия COVID-19 и ее последствия неизбежно приведут к глобальной экономической рецессии.

Согласно оценке руководства Фонда, данная ситуация не должна привести к прекращению деятельности Фонда. Однако ситуация быстро меняется, и ее будущее влияние на бизнес Фонда в настоящее время не может быть надежно оценено.

Ослабление тенге

Падение котировок на рынках сырьевых товаров и ценных бумаг привело к ослаблению тенге. В апреле 2020 года курс тенге доходил до 448.50 тенге/доллар США, в сравнении с 381.18 тенге/доллар США на 31 декабря 2019 года. На дату утверждения отчетности руководством Фонда к выпуску (08 июня 2020 года) курс тенге составил 399.67 тенге/доллар США.