

АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Финансовая отчетность

подготовленная в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Алматы 2019

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности и учетная политика

1. Общая информация	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	6
3. Денежные средства и денежные эквиваленты	9
4. Банковские депозиты	9
5. Дебиторская задолженность страховых компаний.....	9
6. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10
7. Основные средства	10
8. Резерв гарантирования страховых выплат	11
9. Торговая и прочая кредиторская задолженность	12
10. Уставный капитал	12
11. Резервный капитал.....	13
12. Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	13
13. Процентные доходы	14
14. Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	14
15. Убытки от обесценения	14
16. Операционные расходы.....	15
17. Подоходный налог	15
18. Цели и политика управления финансовыми рисками	16
19. Условные и потенциальные обязательства	24
20. Операции со связанными сторонами.....	25
21. Основные положения финансовой учетной политики.....	25
22. События после отчетной даты	33

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Собственникам АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Moore Stephens Kazakhstan
Бизнес-центр «Нурлы Тау», 3Б, 11-й этаж
Аль-Фараби 19/1, Алматы, Казахстан, 050059

Т +7 727 2669904
Ф +7 727 2669905

kazakhstan.moorestephens.com

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 2018 года, отчета об общем совокупном убытке, 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 краткого описания учетной политики.

По нашему мнению, представленная финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также результаты ее хозяйственной деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

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.

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 следующие ключевые вопросы, о которых необходимо сообщить в нашем отчете:

Переход на МСФО 9 «Финансовые инструменты»

Риск Более 95% активов Фонда составляют финансовые инструменты (более подробно финансовые инструменты раскрыты в примечаниях 3-6, 18). Начиная с 1 января 2018 года Фонд классифицировал и оценивал все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий 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

Ключевые вопросы аудита, продолжение

прогнозных ожидаемых кредитных убытков. Как описано в примечании 21, существует некоторая неопределенность в оценке Фондом резерва на обесценение финансовых активов – прогнозных ожидаемых кредитных убытков.

Наши меры Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы изучили бизнес-модель, используемую Фондом для управления финансовыми активами, характеристики финансовых активов, связанные с предусмотренными договором денежными потоками, модель прогнозных ожидаемых кредитных убытков при оценке резерва на обесценение финансовых активов.
- Мы провели аудиторские процедуры для оценки обоснованности предположений, используемых руководством при классификации и оценке финансовых активов и оценке ожидаемых кредитных убытков. Среди таких предположений – инвестиционная политика Фонда, кредитные рейтинги банков, эмитентов ценных бумаг и прочих дебиторов, страновой кредитный рейтинг.
- Для проверки указанной оценки мы изучили последнюю доступную информацию, включая действующие правовые требования в Республике Казахстан, факты и обстоятельства, существовавшие на момент первоначального признания финансовых активов.
- Мы проверили приемлемость и полноту раскрытия информации, касающейся классификации финансовых активов и резерва на их обесценение.

Правила инвестирования средств Фонда и средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда

Риск Порядок инвестирования активов Фонда регламентирован Правилами инвестирования активов Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 утвержден порядок инвестирования резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда. Существует риск несоблюдения пруденциальных норм в части инвестирования, что может привести к увеличению резервов на обесценение финансовых активов и ухудшению показателя ликвидности Фонда.

Наши меры Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы изучили Правила инвестирования средств Фонда и средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда.
- Мы провели аудиторские процедуры для оценки соблюдения Фондом пруденциальных норм в части инвестирования на отчетные даты.
- Мы проверили приемлемость и полноту раскрытия информации, касающейся Правил инвестирования.

Изменения в Закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» от 3 июня 2003 года №423-II

Риск 2 июля 2018 года в Закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» от 3 июня 2003 года №423-II был внесен ряд изменений, в частности в порядок формирования размера резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, которые с 15 июля 2018 года дополнительно к взносам от страховых компаний-участников, включают доходы (убытки), полученные от их инвестирования, за минусом комиссионного вознаграждения. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 199 утверждены Правила взимания комиссионного вознаграждения. Существует неопределенность в оценке Фондом доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда и оценке комиссионного вознаграждения Фонда, ввиду отсутствия у Фонда отдельного инвестиционного портфеля для средств Фонда и средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда.

Ключевые вопросы аудита, продолжение

Наши меры Наши аудиторские процедуры в этой области включали следующее:

- Мы изучили изменения от 2 июля 2018 года в Закон Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат», методику Фонда по определению доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда и оценке комиссионного вознаграждения Фонда.
- Мы провели аудиторские процедуры для оценки доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, капитализированных в стоимость резервов гарантирования страховых выплат, и оценки комиссионного вознаграждения Фонда согласно методике Фонда.
- Мы проверили приемлемость и полноту раскрытия информации, касающейся сумм доходов (убытков), полученных от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, капитализированных в стоимость резервов гарантирования страховых выплат, и сумм комиссионного вознаграждения Фонда.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности, продолжение

- 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.

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

Серик Кожикенов
Партнер по аудиту
Сертифицированный аудитор
Квалификационное свидетельство №0000557
от 24 декабря 2003 года
Исполнительный директор
ТОО «Moore Stephens Kazakhstan»
11 марта 2019 года



Василий Никитин
Партнер проекта



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

тыс. тенге	Прим.	2018	2017
Активы			
Денежные средства и денежные эквиваленты	3	1,192,754	2,225,392
Банковские депозиты	4	8,310,959	7,722,526
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	5	75,405	86,783
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4,209,734	3,411,092
Предоплата по подоходному налогу		—	2,853
Основные средства	7	280,727	279,878
Прочие активы		5,205	6,607
Всего активы		14,074,784	13,735,131
Резерв гарантирования страховых выплат	8(a)	9,363,732	8,522,306
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	24,092	33,486
Подоходный налог к уплате		130,208	—
Отложенное налоговое обязательство	17(б)	4,728	870
Итого обязательства		9,522,760	8,556,662
Капитал			
Уставный капитал	10(a)	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	10(б)	(190,301)	(190,301)
Резервный капитал	11	5,055,389	4,328,010
Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(96,827)	(186,619)
Нераспределенный доход		(716,237)	727,379
Всего капитал		4,552,024	5,178,469
Всего капитал и обязательства		14,074,784	13,735,131

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 18.

Данная финансовая отчетность утверждена руководством Фонда 11 марта 2019 года и подписана от его имени:

Диляр Каракулова

Председатель Правления
АО «Фонд гарантированных страховых выплат»



Валыт Кешубаева

Финансовый директор – Главный бухгалтер
АО «Фонд гарантированных страховых выплат»

тыс. тенге	Прим.	2018	2017
Процентные доходы	13	665,480	956,392
Чистый доход (убыток) по операциям с иностранной валютой	14	376,897	(9,753)
Доходы от купли-продажи долгосрочных процентных ценных бумаг		–	50,241
Прочие доходы		2,416	796
Убытки от обесценения	15	(981,606)	–
Операционные расходы	16	(163,556)	(174,719)
(Убыток) доход до налогообложения		(100,369)	822,957
Расходы по подоходному налогу	17(a)	(203,516)	(95,578)
Чистый (убыток) доход за год		(303,885)	727,379
Прочий совокупный доход – статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в отчет о доходах и расходах:			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	83,435	194,151
Прочий совокупный доход за год		83,435	194,151
Общий совокупный (убыток) доход за год		(220,450)	921,530

тыс. тенге	Прим.	2018	2017
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		775,535	816,167
Денежные средства уплаченные работникам		(82,479)	(91,503)
Прочие налоги уплаченные		(33,361)	(33,945)
Денежные средства уплаченные поставщикам		(43,963)	(51,063)
Прочие поступления		54,592	189,061
Денежные средства от операционной деятельности до выплаты подоходного налога		670,324	828,717
Подоходный налог уплаченный		–	–
Чистые денежные средства от операционной деятельности		670,324	828,717
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Изъятие банковских депозитов, нетто		(209,002)	(1,034,205)
Поступления от погашения (реализации) инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4,812,678	850,221
Приобретение инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	(5,446,091)	–
Приобретение основных средств	7	(7,679)	(279,419)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(850,094)	(463,403)
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Поступление обязательных взносов участников	8(б)	378,402	449,731
Гарантийные и компенсационные выплаты	8(б)	(53,128)	(30,632)
Возврат переплаченных участниками обязательных взносов	8(б)	–	(18,504)
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		325,274	400,595
Чистое увеличение денежных средств и денежных эквивалентов		145,504	765,909
Эффект изменения обменного курса на денежные средства и денежные эквиваленты		132,284	66,501
Денежные средства и денежные эквиваленты на начало года		2,225,392	1,392,982
Денежные средства и денежные эквиваленты на конец года		2,503,180	2,225,392

Неденежные операции

Фонд провел следующие неденежные операции:

- переоценка (дооценка) инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 83,435 тыс. тенге (2017: 194,151 тыс. тенге) за вычетом убытков от обесценения отражена в отчете об изменениях в собственном капитале;
- подоходный налог в размере 90,735 тыс. тенге (2017: 106,892 тыс. тенге) был удержан до выплаты на расчетный счет Фонда;
- чистый доход Фонда за 2017 года в сумму 727,379 тыс. тенге направлен на формирование резервного капитала (2017: 562,796 тыс. тенге);
- часть суммы переоценки (дооценки) инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в сумме 6,932 тыс. тенге (2017: ноль) отнесена (капитализирована) на увеличение резерва гарантирования страховых выплат;
- часть суммы процентного дохода и чистого дохода по операциям с иностранной валютой, за вычетом комиссионного вознаграждения Фонда, в сумме 533,902 тыс. тенге (2017: ноль) отнесена (капитализирована) на увеличение резерва гарантирования страховых выплат;
- часть расходов по подоходному налогу в сумме 24,138 тыс. тенге (2017: ноль) отнесена (капитализирована) на уменьшение резерва гарантирования страховых выплат;
- изменение во вступительных сальдо отдельных статей финансовой отчетности по состоянию на 1 января 2018 года в результате обесценения в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты» как описано в примечании 2(з).

тыс. тенге	Прим.	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенный доход	Итого
На 1 января 2017		500,000	(190,301)	3,765,214	(380,770)	562,796	4,256,939
Перевод в резервный капитал	11	—	—	562,796	—	(562,796)	—
Общий совокупный доход за год		—	—	—	194,151	727,379	921,530
На 31 декабря 2017		500,000	(190,301)	4,328,010	(186,619)	727,379	5,178,469
Изменение учетной политики	2(з)	—	—	—	6,357	(412,352)	(405,995)
На 1 января 2018, пересчитано		500,000	(190,301)	4,328,010	(180,262)	315,027	4,772,474
Перевод в резервный капитал	11	—	—	727,379	—	(727,379)	—
Общий совокупный доход за год		—	—	—	83,435	(303,885)	(220,450)
На 31 декабря 2018		500,000	(190,301)	5,055,389	(96,827)	(716,237)	4,552,024

1. Общая информация

(а) 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 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02 июля 2018 года) (далее – «Закон») и Устава.

Фонд был зарегистрирован в Департаменте Юстиции города Алматы 14 августа 2003 года, номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица 4985-1910-02-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) 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 страховой организации-участнику 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 (пересвидетельствования) 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 страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- привлечение обязательных и чрезвычайных взносов страховых организаций-участников;
- привлечение дополнительных взносов страховых организаций-участников;
- 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 2018 года в Фонде работало 10 человек (2017: 14 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 руководством 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 по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО.

(б) Принцип непрерывности

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенный убыток Фонда составил 716,237 тыс. тенге, превышение финансовых активов над финансовыми обязательствами – 4,405,120 тыс. тенге, а поступление денежных средств от операционной деятельности – 670,324 тыс. тенге.

Руководство считает, что несмотря на убыток, понесенный в 2018 году и явившийся прежде всего результатом обесценения денежных средств на счетах банка АО «Qazaq Banki», устойчивая инвестиционная доходность Фонда, положительные денежные потоки от операционной деятельности и достаточный оборотный капитал, представляют собой достаточную гарантию покрытия его ожидаемых потребностей в денежных средствах. После проведенного анализа, руководство обоснованно полагает, что Фонд имеет достаточно ресурсов для продолжения операционной деятельности в обозримом будущем. Соответственно, оно 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 6).

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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 (далее – «тыс. тенге»).

(д) Принятие новых стандартов и разъяснений

При подготовке данной финансовой отчетности Фонд применял следующие стандарты, вступившие в силу с 1 января 2018 года:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты». Новый стандарт применялся с использованием ретроспективного подхода, но это не привело к изменению учетных политик Фонда в отношении признания и оценки финансовых активов и обязательств. Стандарт предлагает новую модель «ожидаемых кредитных убытков», используемую для оценки рисков в отношении финансовых активов Фонда. Корректировки от нового расчета обесценения отражены во вступительных сальдо по состоянию на 1 января 2018 года.
- МСФО 15 «Выручка по договорам с покупателями». Принятие данного стандарта не оказало влияние на финансовую отчетность Фонда.

Фонд досрочно не применяет новые стандарты, разъяснения или поправки к ним, которые были выпущены, но не вступили в силу на отчетную дату.

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

Следующие новые стандарты и интерпретации пока еще не вступили в силу и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности:

- МСФО 16 «Аренда». Данный стандарт был выпущен в январе 2016 года и вступает в силу с 1 января 2019 года. Стандарт уточняет особенности признания, оценки, представления и раскрытия аренды арендатором. Новый подход к учету аренды арендодателем существенно не изменился. Принимая во внимание деятельность Фонда, ожидается, что принятие этого стандарта не окажет существенного воздействия на ее финансовое положение или показатели деятельности.
- МСФО 17 «Договоры страхования». Данный стандарт был выпущен в мае 2017 года и вступает в силу с 1 января 2021 года. Стандарт заменит МСФО 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем договорам страхования (вне зависимости от организации которая их выпускает), а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с возможностями дискреционного участия. Руководство проведет оценку данного стандарта на финансовое положение и результаты деятельности Фонда.
- КРМФО 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Данное разъяснение выпущено в июне 2017 года и вступает в силу 1 января 2019 года. Оно приводит дополнительное руководство при определении налогооблагаемого дохода (убытка), налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот, а также налоговых ставок, при неопределенности в отношении правил исчисления налога на прибыль в соответствии с МСБУ 12. Не ожидается, что данное разъяснение окажет воздействие на финансовое положение или показатели деятельности Фонда.
- Усовершенствования МСФО. После проекта усовершенствования 2016-2018 года в стандарты был внесен ряд поправок. Воздействие изменений на финансовую отчетность Фонда в результате этого проекта будет незначительным.

(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.

2. Основы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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 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 15.

Инвестиции, 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 об инвестициях, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлена в примечании 6.

Резерв гарантирования страховых выплат

Наиболее важной учетной оценкой руководства Фонда является оценка окончательного обязательства, возникающего по убыткам для возмещения страховых претензий, заявленных против неплатежеспособных страховых компаний. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть учтены при оценке обязательства, которое Фонд, в конечном счете, погасит по этим убыткам. Фонд признает весь размер взносов страховых компаний по обязательным и дополнительным взносам в качестве оценочного обязательства, так как размер и сроки гарантийных выплат невозможно достоверно оценить. Фонд также может использовать резервный капитал, сформированный за счет прибыли, чтобы привлечь чрезвычайные взносы страховых компаний-участников, при необходимости, в сумме условных обязательств и кредитов Национального банка в случае нехватки своих собственных средств для возмещения гарантийных платежей. Информация о резервах представлена в примечании 8.

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 19.

(3) Изменение учетной политики

Как описано в примечании 2(д), Фонд применил МФСО 9 без пересчета сравнительной информации. Корректировки от нового расчета обесценения не включены в отчет о финансовом состоянии по состоянию на 31 декабря 2017, а отражены во вступительных сальдо по состоянию на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	На 31 декабря 2017	МСФО 9	На 1 января 2018, пересчитано
Денежные средства и денежные эквиваленты	2,225,392	(333,173)	1,892,219
Банковские депозиты	7,722,526	(72,822)	7,649,704
Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(186,619)	6,357	(180,262)
Нераспределенный доход	727,379	(412,352)	315,027

В соответствии с налоговым кодексом Республики Казахстан, обесценение денежных средств и банковских депозитов не подлежит вычету при расчете корпоративного подоходного налога.

3. Денежные средства и денежные эквиваленты

тыс. тенге	2018	2017
Договоры обратного РЕПО	805,240	659,047
Деньги на текущих банковских счетах	1,695,954	1,553,031
Корреспондентские счета в Национальном банке РК в тенге	—	11,546
Прочее	1,986	1,768
	2,503,180	2,225,392
Резервы по обесценению денежных средств	(1,310,426)	—
	1,192,754	2,225,392

Изменение резерва по обесценению денежных средств представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018	2017
На 1 января	—	—
Изменение учетной политики, за вычетом подоходного налога	333,173	—
На 1 января, пересчитано	333,173	—
Начислено	977,253	—
На 31 декабря	1,310,426	—

4. Банковские депозиты

тыс. тенге	2018	2017
Деньги на банковских счетах в тенге	4,478,016	4,398,901
Деньги на банковских счетах в иностранной валюте	3,904,171	3,323,625
	8,382,187	7,722,526
Резервы по обесценению банковских депозитов	(71,228)	—
	8,310,959	7,722,526

Изменение резерва по обесценению банковских депозитов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2018	2017
На 1 января	—	—
Изменение учетной политики, за вычетом подоходного налога	72,822	—
На 1 января, пересчитано	72,822	—
Начислено	70,028	—
Восстановлено	(71,622)	—
На 31 декабря	71,228	—

5. Дебиторская задолженность страховых компаний

тыс. тенге	2018	2017
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	64,082	70,438
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами	11,079	15,353
По обязательному страхованию туриста	244	992
	75,405	86,783

6. Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

тыс. тенге	2018	2017
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	598,364	3,411,092
Корпоративные облигации	49,560	–
Краткосрочные ноты Национального банка	3,561,810	–
	4,209,734	3,411,092

Движение по ценным бумагам представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Краткосрочные ноты Национального банка	Итого
На 1 января 2017	3,393,044	656,268	–	4,049,312
Выбытие	(188,190)	(666,895)	–	(855,085)
Вознаграждение начисленное	242,909	–	–	242,909
Вознаграждение уплаченное	(236,188)	–	–	(236,188)
Амортизация дисконта (премии)	(11,463)	–	–	(11,463)
Курсовая разница	(18,787)	(4,004)	–	(22,791)
Изменение справедливой стоимости	229,767	14,631	–	244,398
На 31 декабря 2017	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	96,302	(2,462)	(9,421)	84,419
На 31 декабря 2018	598,364	49,560	3,561,810	4,209,734

При применении МСФО 9, обесценение инвестиций в размере 6,357 тыс. тенге, ранее признанное в прочем совокупном доходе, было отражено как корректировка нераспределенного дохода на 1 января 2018 года, без изменения балансовой стоимости инвестиций. Дополнительно 5,947 тыс. тенге было признано в составе убытков от обесценения в течение 2018 года (см. примечание 15).

7. Основные средства

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Прочее	Итого
Стоимость				
На 1 января 2017	–	–	7,332	7,332
Поступление	9,116	267,884	2,419	279,419
На 1 января 2018	9,116	267,884	9,751	286,751
Поступление	–	–	7,679	7,679
На 31 декабря 2018	9,116	267,884	17,430	294,430
Износ и обесценение				
На 1 января 2017	–	–	4,790	4,790
Начисление износа	–	446	1,637	2,083
На 1 января 2018	–	446	6,427	6,873
Начисление износа	–	5,358	1,472	6,830
На 31 декабря 2018	–	5,804	7,899	13,703
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2017	9,116	267,438	3,324	279,878
На 31 декабря 2018	9,116	262,080	9,531	280,727

7. Основные средства, продолжение

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2018 года стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании, составила 4,111 тыс. тенге (2017: 3,958 тыс. тенге).

8. Резерв гарантирования страховых выплат

(а) Движение резерва

тыс. тенге	По обязательному страхованию ответственности владельцев транспортных средств	По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего	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 2017	4,947,705	2,083,949	755,812	265,251	129,309	11,061	8,193,087
Начисление по страховым компаниям	294,125	–	–	–	59,873	5,853	359,851
Гарантийные выплаты	–	(30,632)	–	–	–	–	(30,632)
На 31 декабря 2017	5,241,830	2,053,317	755,812	265,251	189,182	16,914	8,522,306
Начисление по страховым компаниям	316,624	–	–	–	57,985	3,249	377,858
Гарантийные выплаты	–	(53,128)	–	–	–	–	(53,128)
Капитализация инвестиционного дохода	322,289	119,316	44,821	15,730	13,387	1,153	516,696
На 31 декабря 2018	5,880,743	2,119,505	800,633	280,981	260,554	21,316	9,363,732

(б) Поступления и выплаты

	Резерв гарантирования страховых выплат	Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	Переплаты по обязательным взносам	Итого
На 1 января 2017	8,193,087	(147,220)	–	8,045,867
Поступления	–	411,046	38,685	449,731
Перевод	359,851	(350,609)	(9,242)	–
Выплаты	(30,632)	–	(18,504)	(49,136)
На 31 декабря 2017	8,522,306	(86,783)	10,939	8,446,462
Поступления	–	378,402	–	378,402
Перевод	377,858	(367,024)	(10,847)	(13)
Выплаты	(53,128)	–	–	(53,128)
Капитализация инвестиционного дохода	516,696	–	–	516,696
На 31 декабря 2018	9,363,732	(75,405)	92	9,288,419

9. Торговая и прочая кредиторская задолженность

тыс. тенге	2018	2017
Обязательства по выплатам работникам	10,911	11,279
Резерв по отпускам	8,568	6,325
Торговая кредиторская задолженность	521	943
Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности	20,000	18,547
Авансы полученные	92	10,939
Прочая кредиторская задолженность	4,000	4,000
	24,092	33,486

10. Уставный капитал

(а) Уставный капитал

Наименование акционера	2018		2017	
	Кол-во, штук	%	Кол-во, штук	%
АО «Дочерняя Страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»	4,969	9.938%	1,652	3.304%
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»	3,971	7.942%	10	0.020%
АО «СК Kaspi страхование»	3,399	6.798%	3,399	6.798%
АО «Нефтяная страховая компания»	3,312	6.624%	3,312	6.624%
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 «СК «АСКО»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК «Коммеск-Өмір»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК «Сентрас Иншуранс»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК «Amanat insurance»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК «Евразия»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК Kompetenz»	1,652	3.304%	1,652	3.304%
АО «СК «Виктория»	1,662	3.324%	10	0.020%
АО «СК «НОМАД Иншуранс»	1,651	3.302%	1,652	3.304%
АО «Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»	1,010	2.020%	5	0.010%
АО «СК Standard»	1,001	2.002%	3,310	6.620%
АО «СК «ТрансОйл»	200	0.400%	200	0.400%
АО «СК «Казахмыс»	200	0.400%	200	0.400%
АО «СК Trust Insurance»	50	0.100%	50	0.100%
АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	10	0.020%	—	—
АО «Компания по страхованию жизни «Freedom finance»	5	0.010%	5	0.010%
АО «ДО АО «Цеснабанк «Страховая компания «Цесна Гарант»	1	0.002%	1	0.002%
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1	0.002%	1	0.002%
АО «Компания по страхованию жизни «NOMAD LIFE»	1	0.002%	—	—
АО «СК «Казкоммерц-Полис»	—	—	4,317	8.634%
АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»	—	—	1,652	3.304%
АО «СК Салем»	—	—	1,652	3.304%
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (ДК АО "Казкоммерцбанк")	—	—	15	0.030%
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%

10. Уставный капитал, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, акционерами Фонда являлись страховые организации – участники Фонда, как приведено в таблице выше. Количество акций каждого акционера Фонда не может быть более десяти процентов от общего количества размещенных акций Фонда.

Номинальная стоимость одной акции составляет 10 тыс. тенге.

(б) Выкупленные собственные акции

В случае прекращения страховой организацией-участником страховой деятельности по гарантируемым видам страхования и прекращения действия договоров страхования страховая организация-участник обязана осуществить отчуждение принадлежащих ей акций путем их продажи акционерам Фонда. В случае отказа акционеров в приобретении акций Фонда Фонд обязан выкупить акции по цене, определяемой в соответствии с методикой определения стоимости акций, 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 2018 года стоимость выкупленных собственных акций составила 190,301 тыс. тенге (2017: 190,301 тыс. тенге).

(в) Дивиденды

Выплата дивидендов по акциям не предусмотрена.

11. Резервный капитал

Резервный капитал Фонда формируется за счет чистого дохода Фонда и используется для покрытия убытков, возникающих в результате финансово-хозяйственной деятельности Фонда. Решением общего собрания акционеров чистый доход по итогам отчетного года может быть отнесен на формирование резервного капитала.

На 31 декабря 2018 года резервный капитал составлял 5,055,389 тыс. тенге (2017: 4,328,010 тыс. тенге). Решением общего собрания акционеров от 24 мая 2018 года чистый доход Фонда за 2017 года в сумму 727,379 тыс. тенге направлен на формирование резервного капитала (2017: 562,796 тыс. тенге).

12. Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Движение дефицита переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	Корпоративные облигации	Краткосрочные ноты Национального банка	Итого
На 1 января 2017	(416,380)	35,610	–	(380,770)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	229,766	14,631	–	244,397
Реклассификации в состав прибыли или убытка	(5)	(50,241)	–	(50,246)
На 31 декабря 2017	(186,619)	–	–	(186,619)
Изменение учетной политики	6,357	–	–	6,357
На 1 января 2018, пересчитано	(180,262)	–	–	(180,262)
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96,302	(2,462)	(9,420)	84,420
Распределение на резервы	(7,908)	202	774	(6,932)
Обесценение инвестиций	–	6,562	4,487	11,049
Восстановление обесценения инвестиций	(5,102)	–	–	(5,102)
На 31 декабря 2018	(96,970)	4,302	(4,159)	(96,827)

В соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, операции с данными инвестициями не облагаются корпоративным подоходным налогом.

12. Дефицит переоценки инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, продолжение

В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», Фонд классифицирует и оценивает долговые финансовые активы 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 инструментов прибыли и убытки от изменения их справедливой стоимости реклассифицируются в состав доходов и расходов.

До вступления в силу МСФО 9 котируемые долговые инструменты Фонда классифицировались как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

13. Процентные доходы

тыс. тенге

	2018	2017
Доходы в виде вознаграждения по депозитам	436,691	630,326
Доходы в виде вознаграждения по операциям обратного РЕПО	42,082	106,913
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизируемой стоимости	478,773	737,239
Доход по инвестициям, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169,350	219,153
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169,350	219,153
Комиссионное вознаграждение	17,357	—
Итого процентные доходы	665,480	956,392

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

тыс. тенге

	2018	2017
Банковские депозиты	216,737	(159,382)
Денежные средства и денежные эквиваленты	160,160	173,773
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	(22,906)
Прочие активы	—	(1,238)
Итого	376,897	(9,753)

15. Убытки от обесценения

тыс. тенге

	2018	2017
Обесценение денежных средств	977,253	—
Обесценение банковских депозитов	70,028	—
Восстановление обесценения банковских депозитов	(71,622)	—
Обесценение инвестиций	11,049	—
Восстановление обесценения инвестиций	(5,102)	—
Итого	981,606	—

16. Операционные расходы

тыс. тенге	2018	2017
Заработная плата	102,914	114,259
Профессиональные услуги	12,308	10,818
Налоги, кроме подоходного налога	13,723	12,354
Командировочные расходы	2,613	5,045
Банковское обслуживание	2,099	3,995
Административные расходы	2,488	3,290
Транспортные расходы	2,966	2,788
Износ и амортизация	6,830	2,083
Страхование	1,668	1,793
Коммунальные услуги	1,219	1,071
Телекоммуникационные услуги	532	377
Представительские расходы	92	256
Арендные платежи	–	10,037
Прочее	14,104	6,553
	163,556	174,719

17. Подоходный налог

(а) Расходы по подоходному налогу

Основными составляющими расходов по подоходному налогу являются:

тыс. тенге	2018	2017
Корпоративный подоходный налог	223,796	90,127
Распределение на резервы	(24,138)	–
Возникновение и восстановление временных разниц	3,858	5,451
Расходы по подоходному налогу	203,516	95,578

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

тыс. тенге	2018	2017
(Убыток) доход до налогообложения	(100,369)	822,957
Ставка подоходного налога	20%	20%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	(20,074)	164,591
Необлагаемый процентный доход	(33,080)	(72,046)
Налог, отнесенный на расходы Фонда по части инвестиционного дохода, распределенного на резервы	67,556	–
Резервы по обесценению финансовых активов	196,321	–
Прочие (доходы) расходы, не принимаемые в целях налогообложения	(7,207)	3,033
Расходы по подоходному налогу	203,516	95,578
Эффективная ставка подоходного налога	-202.8%	11.6%

(б) Отложенные налоговые активы и обязательства

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

тыс. тенге	2018	2017
Резервы по отпускам работников	1,714	1,265
Резервы на расходы по аудиту	800	800
Резервы по вознаграждению персонала	2,095	2,256
Основные средства	(9,337)	(5,191)
	(4,728)	(870)

17. Подоходный налог, продолжение

Движение отложенного налогового актива (обязательства) в финансовой отчетности:

тыс. тенге	2018	2017
На 1 января	(870)	4,581
Отнесено на расходы	(3,858)	(5,451)
На 31 декабря	(4,728)	(870)

18. 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

Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда по категориям:

тыс. тенге	Прим.	На 31 декабря 2018	На 1 января 2018, пересчитано
Финансовые активы оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Денежные средства и денежные эквиваленты	3	1,192,754	1,892,219
Банковские депозиты	4	8,310,959	7,649,704
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	5	75,405	86,783
		9,579,118	9,628,706
Финансовые активы оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	4,209,734	3,411,092
		4,209,734	3,411,092
Финансовые обязательства оцениваемые по амортизируемой стоимости			
Резерв гарантирования страховых выплат	8	(9,363,732)	(8,522,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	9	(20,000)	(18,547)
		(9,383,732)	(8,540,853)
		4,405,120	4,498,945

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

18. 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.
- Справедливая стоимость инвестиций, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход оценивается на основе прямых наблюдаемых рыночных данных. Им присвоен первый уровень в иерархии справедливой стоимости.
- Резерв гарантирования страховых выплат отражается по исторической стоимости. При дисконтировании до текущей стоимости предполагаемых денежных потоков по его использованию, справедливая стоимость оценивается в размере 6,020,343 тыс. тенге (2017: 6,301,282 тыс. тенге) и имеет третий уровень в иерархии справедливой стоимости. При оценке использована безрисковая ставка процента для казахстанского тенге 7.69% (2017: 6.58%), а ожидаемое равномерное использование резерва взято на уровне 10 лет.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения у Фонда финансового убытка, вызванного неисполнением контрагентом по финансовому инструменту своих договорных обязательств. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Фонда денежными средствами и денежными эквивалентами, банковскими депозитами, инвестициями, 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 декабря 2018	На 1 января 2018, пересчитано
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,192,754	1,892,219
Банковские депозиты	8,310,959	7,649,704
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	75,405	86,783
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,209,734	3,411,092
	13,788,852	13,039,798

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

Ниже представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

тыс. тенге	Рейтинги от «BBB-» до «BB-»	Рейтинги от «B+» до «B-»	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
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
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	–	–	75,405	75,405
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,209,734	–	–	4,209,734
	7,693,120	6,018,341	77,391	13,788,852
На 1 января 2018, пересчитано				
Денежные средства и денежные эквиваленты	961,663	928,788	1,768	1,892,219
Банковские депозиты	2,349,652	5,300,052	–	7,649,704
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	–	–	86,783	86,783
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,411,092	–	–	3,411,092
	6,722,407	6,228,840	88,551	13,039,798

Денежные средства и денежные эквиваленты, банковские депозиты, инвестиции, 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 Правилами инвестирования активов Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148.

Согласно положениям Правил, 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 сделкам "обратное РЕПО" от активов Фонда

18. 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 ВВ	не более 10% по эмитенту от активов Фонда, не более 25% от одной эмиссии не более 10% по сделкам "обратное РЕПО" от активов Фонда
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств	не ниже А-	не более 10% по эмитенту от активов Фонда не более 10% по сделкам "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 «Об утверждении Перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, и Правил взимания комиссионного вознаграждения акционерным обществом «Фонд гарантирования страховых выплат» утвержден новый порядок инвестирования. Согласно данному Перечню Фонд размещает средства резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «общее страхование», резерва гарантирования страховых выплат по отрасли «страхование жизни», резерва возмещения вреда (далее – резервы) в следующем порядке:

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 ВВ- или не ниже kzBB	не более 20% по банку от размера резервов
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже А-	не более 20% по банку от размера резервов
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 сделкам "обратное РЕПО" от размера резервов
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 сделкам "обратное РЕПО" от размера резервов

18. 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 резервов, не более 25% от одной эмиссии не более 10% по сделкам "обратное РЕПО" от размера резервов
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже BBB-	не более 10% по эмитенту от размера резервов не более 10% по сделкам "обратное РЕПО" от размера резервов

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 Standart&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.

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение**Резерв на обесценение**

Фонд создает оценочный резерв на обесценение денежных средств и денежных эквивалентов, банковских депозитов, инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженности, которые представляют собой расчетную оценку величины ожидаемых убытков. Финансовые активы по срокам возникновения на 31 декабря:

тыс. тенге	Непросроченная			Просроченная до 90 дней			Более чем 90 дней			Итого		
	Всего	Процент ожидаемых убытков	Обесценение	Всего	Процент ожидаемых убытков	Обесценение	Всего	Процент ожидаемых убытков	Обесценение	Всего	Процент ожидаемых убытков	
На 31 декабря 2018												
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,192,754	0%	—	—	0%	—	1,310,426	100%	1,310,426	2,503,180	52%	1,310,426
Банковские депозиты	8,382,187	1%	71,228	—	0%	—	—	0%	—	8,382,187	1%	71,228
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	75,405	0%	—	—	0%	—	—	0%	—	75,405	0%	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,209,734	0%	—	—	0%	—	—	0%	—	4,209,734	0%	—
	13,860,080	1%	71,228	—	0%	—	1,310,426	100%	1,310,426	15,170,506	9%	1,381,654
На 1 января 2018, пересчитано												
Денежные средства и денежные эквиваленты	983,135	0%	—	1,242,257	27%	333,173	—	0%	—	2,225,392	15%	333,173
Банковские депозиты	7,722,526	1%	72,822	—	0%	—	—	0%	—	7,722,526	1%	72,822
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	27,380	0%	—	59,403	0%	—	—	0%	—	86,783	0%	—
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,411,092	0%	—	—	0%	—	—	0%	—	3,411,092	0%	—
	12,144,133	1%	72,822	1,301,660	26%	333,173	—	0%	—	13,445,793	3%	405,995

18. 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, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по обязательствам; или неспособности генерировать денежные потоки как это ожидалось.

Фонд управляет риском ликвидности на основании требований уполномоченного органа, инвестиционной стратегии. В Фонде создан Инвестиционный комитет, который коллегиально принимает наиболее эффективные решения по инвестициям Фонда, учитывает все риски, включая рыночный, кредитный, формирует оптимальную структуру портфеля, доходность по инструментам. Учитывая, что финансовые инструменты в основном представлены государственными ценными бумагами, Фонд может обеспечивать ликвидность в любые необходимые сроки.

Фонд признает весь размер взносов страховых компаний по обязательным и дополнительным взносам в качестве оценочного обязательства, так как размер и сроки гарантийных выплат невозможно достоверно оценить.

Фонд может использовать резервный капитал, сформированный за счет прибыли, чтобы привлечь чрезвычайные взносы страховых компаний-участников, при необходимости, в сумме условных обязательств и кредитов Национального банка в случае нехватки своих собственных средств для возмещения гарантийных платежей.

Фонд управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Фонда по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

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:

тыс. тенге	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
На 31 декабря 2018							
Договоры обратного РЕПО	805,240	–	–	–	–	–	805,240
Банковские депозиты	1,359,961	2,791,251	4,159,747	–	–	–	8,310,959
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	733,952	2,827,858	356,197	291,727	–	4,209,734
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	2,165,201	3,525,203	6,987,605	356,197	291,727	–	13,325,933
Денежные средства и денежные эквиваленты	387,514	–	–	–	–	–	387,514
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	75,405	–	–	–	–	–	75,405
	2,628,120	3,525,203	6,987,605	356,197	291,727	–	13,788,852
Резерв гарантирования страховых выплат	–	–	–	–	–	(9,363,732)	(9,363,732)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(20,000)	–	–	–	–	–	(20,000)
	(20,000)	–	–	–	–	(9,363,732)	(9,383,732)
	2,608,120	3,525,203	6,987,605	356,197	291,727	(9,363,732)	4,405,120

18. Цели и политика управления финансовыми рисками, продолжение

тыс. тенге	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Итого
На 1 января 2018, пересчитано							
Договоры обратного РЕПО	659,047	–	–	–	–	–	659,047
Банковские депозиты	658	3,059,184	4,589,862	–	–	–	7,649,704
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	73,320	2,778,511	232,933	326,328	–	3,411,092
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	659,705	3,132,504	7,368,373	232,933	326,328	–	11,719,843
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,233,172	–	–	–	–	–	1,233,172
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	86,783	–	–	–	–	–	86,783
	1,979,660	3,132,504	7,368,373	232,933	326,328	–	13,039,798
Резерв гарантирования страховых выплат	–	–	–	–	–	(8,522,306)	(8,522,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	–	–	(18,547)	–	–	–	(18,547)
	–	–	(18,547)	–	–	(8,522,306)	(8,540,853)
	1,979,660	3,132,504	7,349,826	232,933	326,328	(8,522,306)	4,498,945

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

У Фонда нет финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, и она не подвержена риску процентной ставки.

18. 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 2018

	Тенге	Доллар США	Итого
Денежные средства и денежные эквиваленты	824,296	368,458	1,192,754
Банковские депозиты	4,456,807	3,854,152	8,310,959
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	75,405	—	75,405
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,209,734	—	4,209,734
Резерв гарантирования страховых выплат	(9,363,732)	—	(9,363,732)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(20,000)	—	(20,000)
	182,510	4,222,610	4,405,120

На 1 января 2018, пересчитано

Денежные средства и денежные эквиваленты	700,981	1,191,238	1,892,219
Банковские депозиты	4,367,438	3,282,266	7,649,704
Дебиторская задолженность страховых компаний по взносам	86,783	—	86,783
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3,411,092	—	3,411,092
Резерв гарантирования страховых выплат	(8,522,306)	—	(8,522,306)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(18,547)	—	(18,547)
	25,441	4,473,504	4,498,945

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

Анализ чувствительности

Ослабление (укрепление) курса тенге на 10% по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря привело бы к увеличению (уменьшению) дохода (убытка) после налогообложения на 337,809 тыс. тенге (2017 пересчитано: 357,880 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

(з) Управление капиталом

Основными целями Фонда в отношении управления капиталом являются обеспечение безопасности и поддержание хозяйственной деятельности Фонда на непрерывной основе, а также поддержание оптимальной структуры капитала для максимизации доходов собственников и других заинтересованных сторон посредством снижения стоимости капитала Фонда. Общая политика Фонда остается неизменной с 2017 года.

19. Условные и потенциальные обязательства

(а) Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

Фонд подвержен влиянию неопределенностей в отношении ее 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 ее деятельности.

19. 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 ее 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.

(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 2018 года Фонд не вовлекался ни в какие значительные судебные разбирательства.

20. Операции со связанными сторонами

(а) Вознаграждение руководства

Вознаграждения, полученные ключевыми руководителями, включены расходы по зарплате в составе операционных расходов (см. примечание 16) и составили 46,050 тыс. тенге (2017: 48,916 тыс. тенге).

(б) Операции со связанными сторонами

тыс. тенге

Приобретения у связанных сторон

	2018	2017
Приобретения у связанных сторон	(1,397)	(30)

(в) Условия операций со связанными сторонами

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

21. Основные положения финансовой 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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

Следующие курсы валют использовались при подготовке финансовой отчетности:

	2018		2017	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	384.20	344.71	332.33	326.00

(б) Денежные средства и денежные эквиваленты

Денежные средства включают денежные средства в банках. В процессе своей деятельности Фонд заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Фондом в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Операции РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств ценных бумаг.

Активы, приобретенные по договорам обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства банка.

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение 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.

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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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.

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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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 ВВ), 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.

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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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 инвестиций, 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 реализовать 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.

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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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) 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.

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.

(ж) Резерв гарантирования страховых выплат

Резерв гарантирования страховых выплат Фонда включает:

- 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;
- 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».

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

Резерв гарантирования страховых выплат по гарантируемым видам страхования формируется Фондом за счет обязательных взносов, доходов (убытков), полученных от их инвестирования, за минусом комиссионного вознаграждения, а также денег, полученных им от принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации в порядке удовлетворения требований Фонда. Резерв используется 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 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, используется 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 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.

Гарантийные выплаты по обязательным классам страхования

Фонд в случае лишения уполномоченным органом лицензии у страховой организации – участника Фонда, осуществляет гарантийные 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 кредитору 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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

Гарантийные 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 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 (переоценкой) 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 кредиторам 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.

(з) Провизии

Провизии признаются в случае, если у Фонда есть законное или конструктивное обязательство в результате прошлого события и существует вероятность того, что потребуется 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.

(и) 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.

(к) 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.

21. Основные положения финансовой учетной политики, продолжение

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 договорам РЕПО и обратного РЕПО признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о доходах и расходах и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО исполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

(л) Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Расходы по подоходному налогу отражается 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.

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.

22. События после отчетной даты

После отчетной даты существенных событий не было.