

**АО "Фонд гарантирования
страховых выплат"**

Финансовая отчетность

за 2020 год

и отчет независимых аудиторов

О Г Л А В Л Е Н И Е

Заявление руководства АО "Фонд гарантирования страховых выплат" об ответственности за подготовку финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	3
Отчет независимых аудиторов.....	4
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года	7
Отчет об общем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	9
Отчет о движении денег за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	10
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	12
Примечания к финансовой отчетности АО "Фонд гарантирования страховых выплат" за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
Примечание 1. Общие сведения.....	13
Примечание 2. Основные принципы учетной политики	16
Примечание 3. Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации (применение новых МСФО и интерпретаций МСФО).....	31
Примечание 4. Существенные бухгалтерские суждения, допущения и оценки	36
Примечание 5. Деньги и их эквиваленты.....	38
Примечание 6. Банковские депозиты	39
Примечание 7. Финансовые инструменты активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	40
Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	42
Примечание 9. Основные средства	43
Примечание 10. Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	44
Примечание 11. Торговая и прочая кредиторская задолженность	49
Примечание 12. Уставный капитал	50
Примечание 13. Резервный капитал	52
Примечание 14. Резервы по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и под убытки по таким финансовым активам	54
Примечание 15. Процентные доходы	55
Примечание 16. Чистый доход (убыток) по операциям в иностранных валютах.....	56
Примечание 17. Восстановление убытков (убытки) от обесценения активов.....	57
Примечание 18. Операционные расходы	58
Примечание 19. Подоходный налог	60
Примечание 20. Цели и политика управления финансовыми рисками	62
Примечание 21. Условные и потенциальные обязательства	75
Примечание 22. Операции со связанными сторонами.....	77
Примечание 23. События после отчетной даты.....	78

**Заявление руководства АО "Фонд гарантирования страховых выплат"
об ответственности за подготовку финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Руководство АО "Фонд гарантирования страховых выплат"¹ (далее – Фонд) несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности, движение денег и изменения собственного капитала за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство Фонда несет ответственность за:

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

Руководство Фонда также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена руководством Фонда к выпуску 30 апреля 2021 года.

От имени руководства Фонда

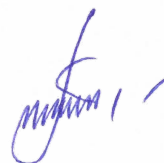
Председатель Правления



А. Джолдасбеков



Главный бухгалтер



А. Пичитаева

¹ Руководство Фонда – совместно члены Правления и главный бухгалтер Фонда.



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

TOO "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

АКЦИОНЕРАМ АО "ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее - "Фонд"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денег и отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся с истечением указанной даты, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики Фонда.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денег за год, закончившийся с истечением указанной даты, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства - отдельный учет резервов

В соответствии с поправками в закон Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" от 02 июля 2018 года № 166-VI Фонд обязан вести отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, в том числе отдельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств указанных резервов и средств собственного капитала Фонда. В ноябре 2019 года общее собрание акционеров Фонда утвердило методику, согласованную впоследствии уполномоченным органом (Национальным Банком Республики Казахстан), на основании которой Фонд произвел расчет размеров резервов гарантирования страховых выплат и возмещения вреда, а также размера относящегося к ним инвестиционного дохода по состоянию на 01 июля 2018 года. Фонд также рассчитал в соответствии с указанной методикой доход от инвестирования средств своих резервов за второе полугодие 2018 года и за 2019 год, поскольку на момент расчетов еще не было физического разделения как средств резервов Фонда, так и доходов от инвестирования этих средств между отдельными резервами Фонда.

На основании решения общего собрания акционеров от 23 июля 2020 года совокупный доход инвестирования средств резервов Фонда за второе полугодие 2018 года и за 2019 год в сумме 1,424,879 тыс. тенге был направлен на формирование резервов гарантирования страховых выплат

и резерва возмещения вреда с соответствующим уменьшением нераспределенного дохода (увеличением непокрытого убытка) Фонда. При этом из данной суммы было удержано 19,795 тыс. тенге комиссии Фонда за 2019 год (как это предусмотрено законом Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат"), а к данной сумме в соответствии с учетной политикой Фонда было добавлено 19 тыс. тенге, полученных Фондом в 2018 году от страховых организаций в качестве неустоек за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов.

В мае 2020 года Фонд разделил свой совокупный инвестиционный портфель на четыре отдельных инвестиционных портфеля, каждый из которых управляется по отдельности (три портфеля, соответствующих трем резервам Фонда, и один портфель, соответствующий его собственному капиталу) и тем самым осуществил переход на отдельный учет резервов и собственного капитала, в том числе на отдельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда и средств его собственного капитала. По состоянию на конец дня 31 декабря 2020 года общая сумма инвестиционного дохода Фонда отражена в его нераспределенном доходе в разбивке по каждому отдельному из резервов Фонда и по его собственному капиталу. После отчетной даты, по результатам исполнения решений годового общего собрания акционеров Фонда, нераспределенный доход Фонда будет уменьшен, а резервы гарантирования страховых выплат и резерв возмещения вреда будут увеличены на 1,064,757 тыс. тенге, то есть на размер доходов от инвестирования средств резервов Фонда за 2020 год (см. примечание 10). Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

Ответственность руководства Фонда и лиц, отвечающих за корпоративное управление в Фонде, за финансовую отчетность

Руководство Фонда, т.е. совместно члены Правления и главный бухгалтер Фонда, несет ответственность за подготовку и достоверное представление прилагаемой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство Фонда считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление в Фонде, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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


- ✓ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и выполняем аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и

- надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля
- ✓ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности этой системы
 - ✓ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством проверяемой компании
 - ✓ делаем вывод о правомерности применения руководством проверяемой компании допущения о непрерывности ее деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности проверяемой компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что проверяемая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность
 - ✓ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление

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

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора:

Аудитор А.В. Сильвестров



Квалификационное свидетельство аудитора - № 0000540 от - 01 февраля 2018 года выдано Квалификационной комиссией по аттестации аудиторов РК.

ТОО «BDO Kazakhstan»
Государственная лицензия № 15003448, выдана 19 февраля 2015 года Комитетом финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан,
г. Нур-Султан.
30 апреля 2021 года
г. Алматы

Директор Т.А. Омаров



АО "Фонд гарантирования страховых выплат"

Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года

(тыс. тенге, если не указано иное)

	Примечание	на 31.12.2020	на 31.12.2019
АКТИВЫ			
Деньги и их эквиваленты	5	532,523	1,348,126
Банковские депозиты	6	1,378,870	3,161,002
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	12,371,862	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2,179,480	974,401
Подходный налог, предварительно уплаченный		28,572	56,571
Нематериальные активы		3,260	691
Основные средства	9	279,438	279,722
Прочие активы		8,500	9,065
ВСЕГО АКТИВЫ		16,782,505	15,097,177
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	10a	10,782,780	9,114,200
в том числе:			
РГСВ КОС ²	10a	7,283,902	6,081,683
РГСВ КСЖ	10a	1,227,206	1,057,971
РВВ	10a	2,271,672	1,974,546
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	35,968	18,811
Отложенное налоговое обязательство	19b	13,321	9,930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10,832,069	9,142,941
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	12	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	12	(100,577)	(190,301)
Эмиссионный доход		78,509	–
Резервный капитал	13	5,055,388	5,055,388
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14a	(24,969)	4,305
Резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14b	1,064	7,940

² Здесь и далее в таблицах настоящей финансовой отчетности аббревиатурой "РГСВ КОС" обозначен резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование", аббревиатурой "РГСВ КСЖ" – резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни", аббревиатурой "РВВ" – резерв возмещения вреда.

	Примечание	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		441,020	576,904
в том числе:			
за 2020 год		1,269,219	–
за счет средств:			
РГСВ КОС	10b	709,474	–
РГСВ КСЖ	10b	143,035	–
РВВ	10b	212,249	–
собственного капитала, нетто		204,462	–
неустоек		–	–
за период до 2020 года		(828,199)	576,904
за счет средств:			
РГСВ КОС	10a	–	939,785
РГСВ КСЖ	10a	–	165,681
РВВ	10a	–	319,413
собственного капитала, нетто		(828,199)	(847,994)
неустоек	10a	–	19
ИТОГО КАПИТАЛ		5,950,436	5,954,236
ВСЕГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		16,782,505	15,097,177

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка активов и обязательств Фонда на краткосрочные (с возмещением или погашением в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении) и долгосрочные (в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении) представлена в примечании 20 к настоящей финансовой отчетности.

В настоящей финансовой отчетности: словами "на 31 декабря" обозначен момент на 24.00 алматинского времени 31 декабря, в качестве разделителей разрядов чисел использованы запятые, а в качестве десятичных разделителей – точки, все денежные значения отчетного года округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное; при этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений.

Примечания к настоящей финансовой отчетности, изложенные на страницах с 13 по 78, являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством Фонда 30 апреля 2021 года и подписана от его имени.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А. Джолдасбеков

А. Пичитаева



АО "Фонд гарантирования страховых выплат"

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(тыс. тенге, если не указано иное)

	Примечание	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
Инвестиционные доходы		1,568,798	973,072
в том числе:			
процентные доходы	10с, 15	1,247,406	968,072
курсовая разница, нетто	10с, 16	269,931	(9,393)
ожидаемые кредитные убытки, нетто ³	10с, 16, 17	51,460	14,393
Прочие доходы		9,518	7,776
Всего доходов		1,578,316	980,848
Операционные расходы	18	(276,323)	(177,412)
ДОХОД ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,301,993	803,436
Расходы по подоходному налогу	19	(32,773)	(49,119)
Чистый доход за год		1,269,219	754,317
Прочий совокупный доход ⁴		(36,149)	109,230
в том числе:			
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14с	(36,149)	109,230
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		1,233,070	863,547

В настоящей финансовой отчетности: словами "на 31 декабря" обозначен момент на 24.00 алматинского времени 31 декабря, в качестве разделителей разрядов чисел использованы запятые, а в качестве десятичных разделителей – точки, все денежные значения отчетного года округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное; при этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений.

Примечания к настоящей финансовой отчетности, изложенные на страницах с 13 по 78, являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством Фонда 30 апреля 2021 года и подписана от его имени.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

А. Джолдасбеков

А. Пичитаева



³ Разница между доходами от восстановления оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и расходами на формирование таких резервов (провизий).

⁴ Величины, которые впоследствии могут быть реклассифицированы как доходы или расходы.

АО "Фонд гарантирования страховых выплат"

Отчет о движении денег
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(тыс. тенге, если не указано иное)

	Примечание	За год, закончившийся 31.12.2020	За год, закончившийся 31.12.2019
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентное вознаграждение полученное		305,739	495,112
Выплаты работникам		(146,279)	(95,068)
Прочие налоги уплаченные		(51,292)	(37,504)
Деньги, уплаченные поставщикам		(54,166)	(50,773)
Прочие поступления		(1,714)	352,675
Деньги от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		52,288	664,442
Подоходный налог уплаченный	19	(11,285)	(153,783)
Чистое движение денег от операционной деятельности		41,003	510,659
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Движение денег по банковским депозитам, нетто		2,114,061	4,930,528
Движение денег по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в том числе поступления от погашения (реализации) активов приобретение активов	7	(2,235,755)	(4,706,723)
Движение денег по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в том числе поступления от погашения (реализации) активов приобретение активов	8	(1,176,080)	(914,620)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	–	(8,899)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности		(1,297,774)	(699,714)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступление взносов	10	300,223	368,854
Выплаты по возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение	10	(18,389)	(25,643)
Гарантийные выплаты	10	(159,008)	–
Возмещение гарантийных выплат	10	159,008	–
Продажа ранее выкупленных акций		168,232	–
Чистое движение денег от финансовой деятельности		450,065	343,211
Чистое совокупное движение денег		(806,706)	154,156
Эффект изменения обменного курса на деньги		(8,164)	1,216
Деньги на начало года		1,348,126	1,192,754
Изменение резерва по обесценению денег и их эквивалентов		(733)	–
Деньги на конец года		532,523	1,348,126

В настоящей финансовой отчетности: словами "на 31 декабря" обозначен момент на 24.00 алматинского времени 31 декабря, в качестве разделителей разрядов чисел использованы запятые, а в качестве десятичных разделителей – точки, все денежные значения отчетного года округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное; при этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений.

Примечания к настоящей финансовой отчетности, изложенные на страницах с 13 по 78, являются ее неотъемлемой частью.

Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством Фонда 30 апреля 2021 года и подписана от его имени.

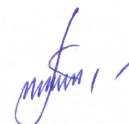
Председатель Правления



А. Джолдасбеков



Главный бухгалтер



А. Пичитаева

АО "Фонд гарантирования страховых выплат"

Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(тыс. тенге, если не указано иное)

Примечание	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Дефицит переоценки финансовых активов*	Эмиссионный доход	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
На 01 января 2019 года	500,000	(190,301)	5,055,388	(96,985)	–	(177,413)	5,090,689
Общий совокупный доход	–	–	–	109,230	–	754,317	863,547
На 31 декабря 2019 года	500,000	(190,301)	5,055,388	12,245	–	576,904	5,954,236
Общий совокупный доход	–	–	–	(36,149)	–	1,269,219	1,233,070
Продажа ранее выкупленных акций	–	89,724	–	–	78,509	–	168,233
Формирование РГСВ КОС, РГСВ КСЖ, РВВ	10	–	–	–	–	(1,405,103)	(1,405,103)
На 31 декабря 2020 года	500,000	(100,577)	5,055,388	(23,904)	78,509	441,020	5,950,436

* Дефицит переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В настоящей финансовой отчетности: словами "на 31 декабря" обозначен момент на 24.00 алматинского времени 31 декабря, в качестве разделителей разрядов чисел использованы запятые, а в качестве десятичных разделителей – точки, все денежные значения отчетного года округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное; при этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений.

Примечания к настоящей финансовой отчетности, изложенные на страницах с 13 по 78, являются ее неотъемлемой частью.

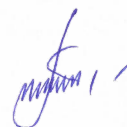
Настоящая финансовая отчетность утверждена к выпуску руководством Фонда 30 апреля 2021 года и подписана от его имени.

Председатель Правления



А. Джолдасбеков

Главный бухгалтер



А. Пичитаева



1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

а. Организация и деятельность

Акционерное общество "Фонд гарантирования страховых выплат" (далее – **Фонд**) – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Фонд осуществляет свою деятельность на основании закона Республики Казахстан "О Фонде гарантирования страховых выплат" от 03 июня 2003 года № 423-II (далее – **Закон о Фонде**) и устава Фонда. Согласно Закону о Фонде Фонд является некоммерческой организацией.

Государственная регистрация Фонда была осуществлена Департаментом юстиции города Алматы 14 августа 2003 года, номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица – 57331-1910-АО, код ОКПО – 40062695. В качестве налогоплательщика Фонд был зарегистрирован Налоговым комитетом города Алматы 21 августа 2003 года, свидетельство налогоплательщика – серия 60, № 0011852. Бизнес-идентификационный номер (БИН) Фонда – 030840002921.

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

К гарантируемым видам и классам страхования, по которым Законом о Фонде предусмотрено обязательное участие страховых организаций в Фонде, относятся:

- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств (далее в таблицах – **ОГПО ВТС**)
- обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами (далее в таблицах – **ОГПО ППП**)
- обязательное страхование туриста (далее в таблицах – **ОСТ**)
- аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" (далее в таблицах – **ПА**)
- аннуитетное страхование, осуществляемое в соответствии с законом Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей" (далее в таблицах – **ОСРНС**)

В рамках гарантирования страхования по обязательным видам Фонд принимает на себя следующие обязательства в случае принудительной ликвидации участника СГСВ⁵, осуществлявшего деятельность в отрасли "общее страхование" (со дня вступления в законную силу решения суда о такой ликвидации):

- по оплате страхового портфеля данного участника СГСВ, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;

⁵ Здесь и далее в настоящей отчетности финансовой словами "участник СГСВ" обозначена страховая организация, являющаяся участником системы гарантирования страховых выплат (участником Фонда).

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (продолжение)

- по осуществлению гарантийных выплат кредиторам⁶ данного участника СГСВ по всем наступившим страховым случаям по договорам страхования, по которым данный участник СГСВ неправомерно отказал (полностью или частично) либо не осуществил страховую выплату в полном объеме, до даты передачи (приема) страхового портфеля данного участника СГСВ в порядке, предусмотренном законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

В рамках гарантирования аннуитетного страхования Фонд в случае принятия решения уполномоченного органа⁷ о лишении лицензии участника СГСВ обеспечивает:

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

Помимо осуществления выплат по гарантируемым видам и классам страхования с октября 2008 года Фонд осуществляет выплаты по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение в случаях, предусмотренных Законом о Фонде. В практике деятельности Фонда такие выплаты иногда называются как "выплаты по дополнительной функции", поскольку осуществление таких выплат было включено в число функций Фонда согласно поправкам, внесенным в Закон о Фонде законом Республики Казахстан от 07 мая 2007 года № 244-III "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по обязательным видам страхования".

⁶ Согласно Закону о Фонде кредитор – "страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты по договору обязательного страхования принудительно ликвидируемой страховой организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан при наступлении страхового случая, по договору аннуитетного страхования ликвидируемой страховой организации, принудительно прекращающего деятельность филиала страховой организации-нерезидента Республики Казахстан, гарантируемому Фондом гарантирования страховых выплат, либо иное лицо, возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на возмещение вреда) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законами Республики Казахстан, и получившее право на страховую выплату".

⁷ В соответствии с Законом о Фонде уполномоченным органом по отношению к Фонду является государственный орган, осуществляющий государственное регулирование финансового рынка и финансовых организаций, контроль и надзор за ними. С 01 января 2020 года таким органом является Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ (продолжение)

В соответствии с Законом о Фонде 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 о Фонде
- обеспечение функционирования и развития системы гарантирования страховых выплат в порядке, определенном Законом о Фонде и нормативными правовыми актами уполномоченного органа

Для выполнения основных задач Фонд осуществляет следующие функции:

- осуществление гарантийных выплат в соответствии с Законом о Фонде
- оплата страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого другой страховой организации в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности
- привлечение взносов участников СГСВ – обязательных и чрезвычайных, первоначальных разовых и дополнительных
- осуществление выплат по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение в соответствии с Законом о Фонде
- осуществление инвестиционной деятельности в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Фонде работало 10 человек (на 31 декабря 2019 года: 9 человек).

б. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Фонда осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Фонда оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы страны продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, 2020 год был обусловлен значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавирусной инфекции COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

а. Основа представления

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО⁸ в редакции, опубликованной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – **Совет по МСФО**). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из принципа учета по первоначальной стоимости.

б. Принцип непрерывности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности Фонда, которое предполагает реализацию активов Фонда и урегулирование его обязательств в ходе обычной деятельности.

с. Функциональная валюта

Настоящая финансовая отчетность представлена в казахстанском тенге (далее – **тенге**), который является функциональной валютой Фонда и валютой представления настоящей финансовой отчетности. В настоящей финансовой отчетности все денежные значения отчетного года, в том числе и представляющие собой суммы других значений, округлены до тысяч тенге по правилам математического округления, если не указано иное. При этом игнорируется возможность того, что округленное значение, представляющее собой результат сложения других значений, может не совпадать с суммой округленных слагаемых значений. Речь идет о таких случаях, когда необходимо округлить, к примеру, значения 1600, 1800 и значение 3400, представляющее собой результат сложения 1600 и 1800. В настоящей финансовой отчетности два первых из этих значений после их округления представлены как 2 и 2, а последнее – как 3, но не как 4.

д. Операции и остатки в иностранных валютах

Суммы операций в иностранных валютах пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменных курсов на даты осуществления операций. Доходы и убытки Фонда от курсовых разниц, возникающие в результате осуществления таких операций и от пересчета остатков по монетарным статьям активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, в функциональную валюту по обменным курсам на отчетную дату, признаны в отчете о совокупном доходе.

Остатки по немонетарным статьям активов и обязательств, которые оцениваются в иностранных валютах на основе исторической стоимости, пересчитываются в тенге по обменным курсам, действовавшим на даты совершения первоначальных сделок. Остатки по немонетарным статьям активов и обязательств, которые оцениваются в иностранных валютах по справедливой стоимости, пересчитываются в тенге по обменным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

⁸ Здесь и далее аббревиатурой "МСФО" обозначены (обозначен) международные стандарты финансовой отчетности или, если это следует из контекста, какой-либо один международный стандарт финансовой отчетности.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

е. Курсы валют

Фонд в своем учете использует в качестве обменных курсов официальные курсы тенге к иностранным валютам, которые устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с Правилами установления официального курса национальной валюты Республики Казахстан к иностранным валютам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 242. Согласно этим правилам "средневзвешенный биржевой курс национальной валюты к доллару США, сложившийся по состоянию на 15-30 часов времени города Нур-Султан устанавливается как официальный курс национальной валюты к доллару США на следующий рабочий день за днем проведения торгов".

Следующие официальные курсы тенге к иностранным валютам были использованы при подготовке настоящей финансовой отчетности.

	(тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Доллар США	420.71	381.18

ф. Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают в себя деньги на банковских счетах Фонда и его требования по операциям обратного репо, осуществляемым Фондом в процессе своей деятельности, в частности, в качестве одного из способов управления ликвидностью. Само осуществление операций обратного репо допускается нормативными правовыми актами Республики Казахстан, регулирующим инвестиционную деятельность Фонда (более подробно см. примечание 20а к настоящей финансовой отчетности).

Правила регистрации сделок с эмиссионными ценными бумагами, уступки прав требования по обязательствам эмитентов по эмиссионным ценным бумагам в системе учета центрального депозитария, предоставления выписки с лицевого счета зарегистрированного лица в системе учета центрального депозитария и/или в системе учета номинального держания и предоставления номинальным держателем информации о клиентах, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, по требованию центрального депозитария и эмитента, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 210, определяют операцию репо как совокупность двух одновременно заключаемых, различающихся по срокам исполнения и противоположных по направлению друг другу сделок с ценными бумагами одного выпуска, являющимися предметом операции репо, сторонами которых являются два одних и тех же лица (участники операции репо).

В казахстанской практике операции репо подразделяются на непосредственно операции репо (прямого репо) и операции обратного репо. Внутренний документ АО "Казахстанская фондовая биржа" "Правила осуществления операций репо в торгово-клиринговой системе ASTS+" определяет, что по отношению к отдельному лицу операцией обратного репо является операция репо, при осуществлении которой данное лицо покупает предмет операции репо на условиях обязательства его последующей обратной продажи.

В бухгалтерском учете Фонда операции обратного репо классифицируются как эквивалент денег и отражаются как деньги, эквивалентные размещенным на депозите, обязательства по которому обеспечены залогом ценных бумаг или иных активов.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Фонд осуществляет операции обратного репо в соответствии с обычной рыночной практикой. При этом вышеназванные нормативные правовые акты Республики Казахстан требуют, чтобы Фонд осуществлял операции обратного репо только т.н. автоматическим способом (согласно терминологии АО "Казахстанская фондовая биржа"), и ограничивают срок любой из таких операций 30 днями.

Ценные бумаги, используемые в качестве предметов операций обратного репо, будут признаны в бухгалтерском учете Фонда только в случае, когда Фонду будут переданы риски и выгоды, связанные с правом собственности на эти ценные бумаги.

г. Финансовые инструменты

Фонд признает финансовый актив или финансовое обязательство в качестве финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", то есть тогда и только тогда, когда Фонд становится стороной по договору, определяющему условия этого инструмента.

Признание и оценка

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

Начиная с 01 января 2018 года Фонд классифицирует все свои финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" по следующим категориям, исходя из бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, и условий сделок:

- как оцениваемые по амортизированной стоимости
- как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы относятся к категории финансовых активов, оцениваемых Фондом по амортизированной стоимости, если они удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, при этом денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентного вознаграждения на непогашенную часть основной суммы долга. Фонд оценивает по амортизированной стоимости облигации Министерства финансов Республики Казахстан⁹ и краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан¹⁰. Кроме того, при составлении финансовой отчетности Фонд включает в число финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости деньги и их эквиваленты (включая требования по операциям обратного репо), банковские депозиты.

⁹ Далее обозначено аббревиатурой "МФК".

¹⁰ Далее обозначен аббревиатурой "НБК".

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Финансовые активы относятся к категории финансовых активов, оцениваемых Фондом по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи финансовых активов, при этом денежные потоки являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентного вознаграждения на непогашенную часть основной суммы долга. 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 активов реклассифицируются в состав доходов и расходов Фонда в случае прекращения их признания. Фонд оценивает по справедливой стоимости через прочий совокупный доход те финансовые активы, которые не оцениваются им по амортизированной стоимости, а именно корпоративные облигации.

Фонд впервые применил упомянутые бизнес-модели, начиная с даты 01 января 2018 года, а затем применил их ретроспективно к тем финансовым активам, признание которых не было прекращено по состоянию на указанную дату.

Фонд осуществил классификацию финансовых активов согласно решению своего Инвестиционного комитета от 01 ноября 2019 года об определении намерений Фонда в отношении финансовых инструментов, входящих в состав его инвестиционных портфелей. При подготовке предложений своему Инвестиционному комитету о классификации финансовых активов Фонд использовал тест SPPI ("solely payments of principal and interests" – "исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентного вознаграждения") и алгоритм, предназначенный для определения бизнес-моделей в отношении финансовых активов.

В случае реклассификации какого-либо финансового актива реклассификации будут подлежать и все прочие финансовые активы с такими же условиями выпуска, обращения, погашения (если таковое предусмотрено), что и данный актив.

Финансовые обязательства по умолчанию классифицируются Фондом как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключениями, прямо установленными МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", при которых финансовые обязательства должны быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через доход или убыток.

Прекращение признания

Учетная политика Фонда устанавливает, что Фонд прекращает признавать какой-либо объект в качестве финансового актива с момента прекращения прав Фонда на денежные потоки от данного объекта согласно договору по любой из следующих причин:

- истечение срока действия этих прав
- передача данного объекта другому лицу, соответствующая требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" для прекращения признания данного объекта в качестве финансового актива
- вступление в законную силу решения суда о лишении Фонда этих прав
- неисполнение всех обязательств по данному объекту ("полный дефолт")

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

- завершение ликвидации юридического лица, которое несло обязательства по данному объекту

Фонд прекращает признавать финансовое обязательство тогда, когда оно исполнено, аннулировано либо срок его действия истек. При этом в тех случаях, когда финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на значительно отличающихся условиях, или когда существенно изменяются условия существующего финансового обязательства, такая замена (такое изменение) рассматривается Фондом как прекращение признания первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства, а разница между балансовыми стоимостями нового и первоначального финансовых обязательств признается Фондом как доход или расход.

Обесценение финансовых активов

Применение МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" изменило порядок учета, используемый Фондом в отношении убытков от обесценения финансовых активов. Данный МСФО требует, чтобы Фонд отражал оценочные резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Фонд отражает изменения указанных провизий в качестве своих доходов или расходов текущего периода от обесценения.

В соответствии с учетной политикой Фонда провизия под ожидаемый кредитный убыток по какому-либо финансовому активу формируется Фондом в размере кредитного убытка, ожидаемого по данному активу за 12 месяцев его предполагаемого существования (за исключением случая, когда с момента первоначального признания финансового актива кредитный риск по нему значительно увеличился, при котором провизия под этот убыток формируется Фондом в размере кредитного убытка, ожидаемого по данному активу за весь срок его предполагаемого существования). Ожидаемый кредитный убыток по финансовому активу, классифицированному по категории "финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" уменьшает балансовую стоимость данного актива.

Порядок признания ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам и выполнения иных действий, связанных с таким признанием, определяется внутренним документом Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков". Согласно названному документу для целей признания ожидаемых кредитных убытков Фонд использует присвоенные финансовым активам или их эмитентам кредитные рейтинги по шкалам агентств Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings, а также привязанные к таким рейтингам значения вероятностей дефолта и значения относительных размеров убытков, ожидаемых по финансовым активам в случаях дефолтов (неисполнения обязательств по финансовым активам). Финансовые активы при этом распределяются по четырем корзинам в зависимости от присущих им уровней кредитных рисков – от нулевых кредитных рисков до максимальных.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются Фондом ежеквартально, по состоянию на конец последнего рабочего дня квартала.

Применение требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" привело к увеличению оценочных резервов (провизий) Фонда под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгующихся которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется Фондом на основании цен сделок с этими инструментами или цен заявок на приобретение этих инструментов, без учета затрат по сделке. Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов определяется Фондом с использованием подходящих методов оценки, например, на основе чистой приведенной стоимости или путем сравнения с аналогичными финансовыми инструментами, на которые существуют цены на активном рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов, номинированных в иностранной валюте, определяется в той же иностранной валюте и пересчитывается в тенге по официальному курсу тенге к данной иностранной валюте, действовавшему на отчетную дату. Возникающие при этом курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств, признанных Фондом в качестве финансовых инструментов, с отражением итога такого взаимозачета в отчете о финансовом положении Фонда осуществляется им в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" при наличии юридически закрепленного права производить такой взаимозачет и намерения Фонда либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать финансовый актив одновременно с погашением финансового обязательства.

h. Дебиторская задолженность

В соответствии с МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" Фонд признает в качестве дебиторской задолженности свое право на возмещение по договору, если данное право является безусловным. Учет дебиторской задолженности ведется Фондом в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" с учетом особенностей, установленных учетной политикой Фонда.

Фонд учитывает дебиторскую задолженность по стоимости ее признания, с формированием оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности.

Порядок признания ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности и выполнения иных действий, связанных с таким признанием, определяется внутренним документом Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков". Согласно названному документу для целей признания ожидаемых кредитных убытков Фонд использует сроки образования и размеры дебиторской задолженности, а также привязанные к таким показателям значения вероятностей дефолта и значения относительных размеров убытков, ожидаемых по дебиторской задолженности в случаях дефолтов (неисполнения обязательств по дебиторской задолженности). Дебиторская задолженность при этом распределяется по четырем корзинам в зависимости от присущих ей уровней кредитных рисков – от нулевых кредитных рисков до максимальных.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Для целей учета дебиторской задолженности Фонд классифицирует ее по категориям "дебиторская задолженность по договору, не содержащему значительный компонент финансирования" и "дебиторская задолженность по договору, содержащему значительный компонент финансирования". Фонд определяет договор как не содержащий значительный компонент финансирования, если согласно условиям этого договора, действующим на момент его заключения, дебиторская задолженность по нему подлежит погашению в течение 12 месяцев со дня его вступления в силу. Кроме того, Фонд выделяет в составе дебиторской задолженности задолженность участников СГСВ по взносам и задолженность по регрессным требованиям Фонда.

Фонд признает дебиторскую задолженность по уплате какого-либо взноса участником СГСВ при возникновении обязанности этого участника СГСВ по уплате данного взноса и в размере данного взноса. Момент возникновения обязанности участника СГСВ по уплате взноса определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором участия. Фонд учитывает дебиторскую задолженность по уплате взносов участниками СГСВ как в разрезе участников СГСВ, так и в разрезе видов взносов.

Если это установлено законодательством Республики Казахстан или договором участия в системе гарантирования страховых выплат, неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности участника СГСВ по уплате какого-либо взноса является основанием для предъявления Фондом требования к этому участнику СГСВ по уплате неустойки в пользу Фонда.

Задолженность по регрессным требованиям Фонда возникает в силу того, что со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору принудительно ликвидируемой страховой организации, которая осуществляла деятельности в отрасли "общее страхование", или страховой организации, которая осуществляла деятельности в отрасли "страхование жизни" и была лишена лицензии решением уполномоченного органа, Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной Фондом гарантийной выплаты. Перешедшее к Фонду требование кредитора, а также требование по возмещению Фонду расходов, связанных с осуществлением гарантийной выплаты, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии этой страховой организации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Возмещение расходов Фонда, связанных с осуществлением гарантийных выплат кредиторам страховой организации производится ликвидационной комиссией этой страховой организации в порядке очередности, установленной статьей 51 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом этой страховой организации, начиная со дня его утверждения.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

i. Основные средства

Признание и учет

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

Стоимость объекта основных средств включает затраты, непосредственно связанные с его приобретением. Стоимость объекта основных средств, изготовленного или построенного Фондом хозяйственным способом, включают стоимость материалов и прямой рабочей силы, любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением этого объекта в рабочее состояние для его предполагаемого использования, а также расходы по демонтажу и удалению предметов и по восстановлению участка, на котором находится этот объект, и капитализированные затраты по займам, привлеченным Фондом для изготовления или строительства этого объекта. В случае если объект основных средств является оборудованием, приобретенное Фондом программное обеспечение, которое неотъемлемо необходимо для обеспечения функциональности этого оборудования, капитализируется в его стоимость.

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 Фондом посредством сравнения выручки от выбытия данного объекта с его балансовой стоимостью и признается в нетто-виде по строке "прочие доходы" или "прочие расходы" в составе чистого дохода или убытка Фонда.

Последующие затраты

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

Износ

Износ объекта основных средств начисляется по прямолинейному методу на протяжении ожидаемого срока полезной службы этого объекта. Ожидаемые сроки полезной службы основных средств приведены ниже.

	лет
Здания и сооружения	50
Иные основные средства	3–10

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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

j. Нематериальные активы

Нематериальные активы Фонда в основном представляют собой приобретенное Фондом программное обеспечение с ограниченным сроком службы и учитываются по стоимости, включающей в себя стоимость приобретения плюс любые затраты, которые непосредственно относятся к подготовке нематериальных активов к использованию по назначению, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Износ нематериального актива начисляется по прямолинейному методу на протяжении всего срока полезной службы этого актива. Сроки полезной службы нематериальных активов приведены ниже.

	лет
Операционные системы и программы сторонней разработки общего назначения	5
Иные программы	10

к. Обесценение долгосрочных активов (основных средств и нематериальных активов)

Фонд осуществляет анализ балансовой стоимости долгосрочных активов на наличие обесценения в тех случаях, когда события или изменения обстоятельств свидетельствуют о возможности того, что балансовая стоимость долгосрочных активов может быть невозмещаемой. При наличии признаков обесценения долгосрочных активов Фонд выполняет оценку, позволяющую выяснить, превышает ли балансовая стоимость активов долгосрочных их возмещаемую стоимость. Такой анализ осуществляется отдельно для каждого актива, за исключением активов, которые не являются самостоятельными источниками денежных поступлений. В этом случае анализ осуществляется на уровне Фонда в целом.

В случае, когда балансовая стоимость долгосрочного актива превышает его возмещаемую стоимость, Фонд создает резерв для отражения этого актива по меньшей стоимости. Восстановление убытков и убытки от обесценения этого актива признаются в доходах и расходах Фонда.

Расчет возмещаемой суммы

Возмещаемая стоимость долгосрочного актива определяется как наибольшая величина из ценности его использования и справедливой стоимости этого 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 этого актива. Возмещаемая стоимость долгосрочных активов, которые не являются самостоятельными источниками денежных поступлений, определяется в составе возмещаемой стоимости Фонда в целом.

Восстановление убытков от обесценения

Ранее признанный убыток от обесценения долгосрочного актива подлежит восстановлению в том случае, если имеются изменения в оценках, используемых для определения возмещаемой стоимости этого актива. Убыток от обесценения долгосрочного актива восстанавливается только в той степени, в которой балансовая стоимость этого актива не превышает его балансовую стоимость (за вычетом износа или амортизации), определенную в случае, если бы убыток от обесценения этого актива не был признан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

I. Резервы гарантирования страховых выплат, резерв возмещения вреда

Резервы гарантирования страховых выплат

Резервы гарантирования страховых выплат включают:

- резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" (куда поступают обязательные взносы участников СГСВ по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами, а также обязательные взносы по обязательному страхованию туриста, уплачиваемыми теми участниками СГСВ, которые осуществляют деятельность в отрасли "общее страхование");
- резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "страхование жизни" (куда поступают обязательные взносы участников СГСВ по аннуитетному страхованию, осуществляемому в соответствии с законами Республики Казахстан "О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан" и "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей", а также обязательные взносы по обязательному страхованию туриста, уплачиваемыми теми участниками СГСВ, которые осуществляют деятельность в отрасли "страхование жизни").

В соответствии с Законом о Фонде резервы гарантирования страховых выплат формируются за счет обязательных взносов, доходов (убытков), полученных от их инвестирования (за вычетом комиссионного вознаграждения Фонда), а также денег, полученных Фондом от принудительно ликвидируемых страховых (перестраховочных) организаций в порядке удовлетворения требований Фонда.

Резервы гарантирования страховых выплат используются для осуществления гарантийных выплат по наступившим страховым случаям. В случае недостаточности какого-либо резерва гарантирования страховых выплат для осуществления гарантийных выплат и оплаты страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого действующему участнику СГСВ, Фонд привлекает чрезвычайные взносы соответствующих участников СГСВ, а в случае сохраняющейся недостаточности частично использует свой собственный капитал (в зависимости от того, по какой отрасли страхования предоставляется гарантия) и привлекает займы НБК, Правительства Республики Казахстан, иных организаций. При этом расходы Фонда по осуществлению гарантийных выплат и по оплате страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого действующему участнику СГСВ, подлежат возмещению за счет чрезвычайных взносов участников СГСВ в пределах их условных обязательств.

Кроме того, резерв гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" может быть использован при необходимости осуществления выплат по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение в случае недостаточности резерва возмещения вреда. Для восстановления использованного таким образом резерва гарантирования страховых выплат по отрасли "общее страхование" Фонд привлекает чрезвычайные взносы участников СГСВ, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование".

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Резерв возмещения вреда

В соответствии с Законом о Фонде резерв возмещения вреда формируется за счет первоначальных разовых и дополнительных взносов, доходов (убытков), полученных от их инвестирования (за вычетом комиссионного вознаграждения Фонда).

Плательщиками первоначальных разовых и дополнительных взносов являются только те участники СГСВ, которые осуществляют деятельность в отрасли "общее страхование" по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств.

Размеры и ставки взносов и условных обязательств

Размер первоначальных разовых взносов для формирования резерва возмещения вреда устанавливается уполномоченным органом.

Ставки обязательных и условных обязательств, ставки (размеры) дополнительных взносов, утверждаются Советом директоров Фонда согласно нормативному правовому акту Республики Казахстан "Методика 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", утвержденному постановлением Правления НБК № 387 от 24 декабря 2012 года.

Согласно названному нормативному правовому акту формулы расчета базовой ставки обязательных взносов, ставки дополнительных взносов, ставки условных обязательств утверждаются Советом директоров Фонда. При этом формулы расчета базовой ставки обязательного взноса, ставки условных обязательств подлежат пересмотру каждые три года.

Помимо базовой ставки обязательных взносов Совет директоров Фонда утверждает индивидуальную ставку обязательного взноса для каждого участника СГСВ исходя из значений показателей, характеризующих финансовое состояние данного участника. Требования к условиям и порядку расчета этой ставки также установлены названным нормативным правовым актом.

Фонд учитывает взносы участников СГСВ по принципу начисления.

м. Гарантийные выплаты по обязательным видам страхования

Фонд в случае вступления в силу решения суда о принудительной ликвидации участника СГСВ, осуществлявшего деятельность в отрасли "общее страхование", осуществляет гарантийные выплаты кредиторам:

- по всем наступившим страховым случаям в период до вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации данного участника СГСВ по договорам страхования, по которым он неправомерно отказал (полностью или частично) либо не осуществил страховую выплату в полном объеме
- по страховым случаям, наступившим в период со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации данного участника СГСВ до даты передачи (приема) его страхового портфеля действующему участнику СГСВ в порядке, предусмотренном законом Республики Казахстан "О страховой деятельности"

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Гарантийной выплатой не покрываются моральный ущерб, упущенная выгода кредитора, неустойка по договору страхования и иные расходы, ранее взысканные в судебном порядке с принудительно ликвидируемого участника СГСВ.

В тех случаях, когда в соответствии с Законом о Фонде кредитор принудительно ликвидируемого участника СГСВ обратился за получением страховой выплаты к действующему участнику СГСВ, Фондом возмещает расходы второго из этих участников СГСВ, связанные с осуществлением страховой выплаты, включая расходы на проведение оценки поврежденного имущества, в размере фактических расходов, но не более семикратного размера месячного расчетного показателя.

Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору принудительно ликвидируемого участника СГСВ 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 данного участника СГСВ в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

п. Гарантийные выплаты по гарантируемым аннуитетным классам страхования

В случае лишения уполномоченным органом лицензии участника СГСВ, осуществлявшего деятельность в отрасли "страхование жизни", по истечении двух рабочих дней с даты передачи в Фонд временной администрацией реестра договоров аннуитетного страхования, по которым предоставляется гарантия, Фонд осуществляет гарантийные выплаты кредиторам:

- по договорам аннуитетного страхования, действующим на момент назначения уполномоченным органом временной администрации данного участника СГСВ по основанию принятия решения уполномоченного органа о лишении данного участника СГСВ лицензии
- по договорам аннуитетного страхования, заключенным в связи с установлением или продлением (переосвидетельствованием) степени утраты профессиональной трудоспособности работников при невозможности передачи страхового портфеля временной администрацией данного участника СГСВ действующему участнику СГСВ и при прекращении деятельности (ликвидации) юридического лица – работодателя (со дня назначения уполномоченным органом временной администрации)

При осуществлении Фондом гарантийных выплат по первому из указанных оснований права кредиторов на получение гарантийных выплат действуют до даты передачи страхового портфеля ликвидируемого участника СГСВ действующему участнику СГСВ в порядке, предусмотренном законом Республики Казахстан "О страховой деятельности".

Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитору ликвидируемого участника СГСВ 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 данного участника СГСВ в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

о. Выплаты по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение

Фонд осуществляет выплаты по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение в случаях неустановления лиц, скрывшихся с мест транспортных происшествий и ответственных за причинение вреда потерпевшим. Право на получение таких выплат имеют граждане Республики Казахстан, а также иностранцы и лица без гражданства. Выплаты по возмещению вреда, причиненного здоровью потерпевшему, осуществляются Фондом только при причинении тяжкого вреда здоровью потерпевшего.

Выплаты по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение осуществляются из средств резерва возмещения вреда.

р. Провизии

Фонд признает (формирует) провизию по своему обязательству в случае, если оно возникло в результате прошлого события, носит законный или конструктивный характер, может быть разумно оценено и существует вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для погашения данного обязательства. Если влияние временной стоимости денег является существенным, провизия по обязательству Фонда рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков денег по ставке до налогообложения, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и, где уместно, риски, присущие данному обязательству. В случае если используется дисконтирование ожидаемых будущих потоков денег по ставке до налогообложения, увеличение суммы провизии по истечении времени признается как расходы по финансированию.

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

q. Пенсионные обязательства

У Фонда нет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в накопительной пенсионной системе Республики Казахстан, параметры которой требуют от работодателей уплачивать из доходов, выплаченных работникам, обязательные пенсионные взносы в единый накопительный пенсионный фонд, рассчитываемые по установленной ставке в процентах от ежемесячного дохода работника, принимаемого для исчисления таких взносов.

г. Процентные доходы

Процентные доходы по финансовым активам признаются Фондом, если существует высокая вероятность получения им экономической выгоды и величина этих доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы отражаются Фондом по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы однородных финансовых активов или группы однородных финансовых обязательств), а также в отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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

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

Процентное вознаграждение, полученное по активам, которые оцениваются по справедливой стоимости, классифицируется как процентные доходы.

Доход или убыток по операции обратного репо признается Фондом в качестве процентных доходов в отчете о доходах и расходах исходя из разницы между ценой обратной продажи финансовых активов, использованных в качестве предмета данной операции, и ценой их покупки при открытии данной операции. В том случае, когда операция обратного репо исполняется на первоначальных условиях, ее доходность признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Информация о процентных доходах Фонда представлена в примечании 15 к настоящей финансовой отчетности.

с. Расходы по подоходному налогу

Расходы Фонда по подоходному налогу включают в себя подоходный налог текущего периода и отложенное налоговое обязательство. Расходы Фонда по подоходному налогу отражаются в его доходах и расходах за исключением той части, которая относится к операциям, признаваемым в капитале (в таком случае расходы Фонда по подоходному налогу признаются в его капитале).

Подоходный налог текущего периода представляет собой сумму подоходного налога, подлежащую уплате Фондом в отношении его налогооблагаемого дохода за отчетный год, а также все корректировки величины обязательства Фонда по уплате подоходного налога за прошлые годы.

Отложенное налоговое обязательство Фонда определяется с использованием балансового метода посредством определения временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, используемой для целей финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются Фондом исходя из ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые вступили или фактически вступили в силу на дату составления финансовой отчетности и которые, как ожидает Фонд, будут применяться к периоду реализации актива или погашения обязательства.

Отложенный налоговый актив признается Фондом 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 снижается вероятность того, что соответствующая налоговая льгота будет реализована.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства берутся Фондом в зачет при соблюдении следующих условий:

- если существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов в счет текущих налоговых обязательств
- если отложенные налоговые активы и обязательства относятся к одному и тому же объекту налогообложения и к одному и тому же налоговому органу

Информация о подоходном налоге текущего периода и отложенных налоговых обязательствах Фонда представлена в примечании 19 к настоящей финансовой отчетности.

t. Аренда

С 01 января 2019 года Фонд впервые применил МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Фонда, так как у Фонда отсутствуют арендованные активы.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ (ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО)

Принципы учета, принятые при подготовке финансовой отчетности Фонда, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке его годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов, которые установлены новыми МСФО и интерпретациями МСФР, вступившими в силу с 01 января 2020 года. Фонд не применял досрочно какие-либо другие МСФО, поправки и разъяснения к МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

а. Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации МСФО

Фонд в 2020 году впервые применил нижеперечисленные поправки и разъяснения к МСФО, которые при этом не оказали влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – "Определение бизнеса"

В поправках к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов" поясняется, что для того, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда, но могут быть применимы в будущем, если Фонд совершит сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 – "Реформа базовой процентной ставки"

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Такая реформа оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения и/или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, основанные на процентных ставках.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 – "Определение существенности"

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" и МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки" предлагают новое определение существенности, согласно которому "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации".

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ (ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО) (продолжение)

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда. Ожидается, что в будущем влияние данных поправок на финансовую отчетность Фонда также будет отсутствовать.

Новая редакция "Концептуальных основ представления финансовых отчетов"

Документ, названный "Концептуальные основы представления финансовых отчетов" не является стандартом; ни одно из его положений не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием МСФО. Цели данного документа заключаются в том, чтобы содействовать Совету по МСФО в разработке МСФО, содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из МСФО не регулирует определенную операцию или другое событие, содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации МСФО. Данный документ окажет влияние на те организации, которые разрабатывают свои учетные политики в соответствии с его положениями.

Пересмотренная редакция данного документа содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправка к МСФО (IFRS) 16 – "Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19"

28 мая 2020 года Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 "Аренда" – "Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19". Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случаях уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор может принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды. Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение данной поправки. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Фонда.

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ (ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО) (продолжение)

b. Пандемия Covid-19

Вспышка заболевания Covid-19 впервые была зарегистрирована незадолго до окончания 2019 года. В то время в городе Ухань, столице китайской провинции Хубэй, было выявлено большое количество случаев пневмонии неизвестного происхождения. 31 декабря 2019 года Китай уведомил Всемирную организацию здравоохранения (ВОЗ) о новом типе вируса. 30 января 2020 года Комитет ММСП¹¹ по чрезвычайным ситуациям признал вспышку данного заболевания "чрезвычайной ситуацией в области общественного здравоохранения, имеющей международное значение". С тех пор вирусная инфекция распространилась по всему миру. 11 марта 2020 года ВОЗ объявила вспышку Covid-19 пандемией.

Заболевание Covid-19 оказало значительное влияние на всю мировую экономику. Многие страны ввели ограничения на поездки для миллионов людей, при этом во многих регионах также были введены карантинные меры. Бизнес терпит значительные убытки и нарушение цепочек поставок. Некоторые страны начали ослаблять режим изоляции, но данный процесс осуществляется поэтапно и в связи с нарушением деятельности предприятий миллионы работников потеряли свою работу. Пандемия Covid-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. Правительства многих стран объявили о мерах по оказанию финансовой и нефинансовой поддержки пострадавшим организациям. Эти изменения вызывают некоторые трудности при подготовке организациями финансовой отчетности по МСФО. Организации должны, в частности, рассматривать требования к учету и раскрытию информации в отношении следующих аспектов: непрерывность деятельности, финансовые инструменты, оценка обесценения нефинансовых активов, государственные субсидии, налоги на прибыль, обязательства по договорам страхования, договоры аренды, страховые выплаты, оценочные обязательства по обременительным договорам, оценка справедливой стоимости, признание выручки, запасы, события после отчетного периода, прочие требования к раскрытию информации в финансовой отчетности и прочие бухгалтерские оценки. Пандемия Covid-19 оказывает влияние на допущения и неопределенность, связанные с оценкой активов и обязательств. Следовательно, организации должны тщательно анализировать необходимость раскрытия дополнительной информации, чтобы помочь пользователям финансовой отчетности понять суждения, использованные в финансовой отчетности. В связи с тем, что влияние последствий пандемии Covid-19 в финансовой отчетности по МСФО в значительной степени зависит от характера деятельности организации и степени подверженности организации такому влиянию, возможное воздействие не было отражено в представленных данных.

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

¹¹ С сайта ВОЗ (who.int/ihr): "Международные медико-санитарные правила или ММСП (2005) – это соглашение между 196 странами, включая все государства-члены ВОЗ, направленное на совместную работу во имя глобальной безопасности в области здравоохранения".

3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ (ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО) (продолжение)

с. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые МСФО, поправки и разъяснения к МСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска настоящей финансовой отчетности. В случае если будет применимо, Фонд намерен применить эти МСФО, поправки и разъяснения к МСФО с дат их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования"

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования", новый всеобъемлющий МСФО для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда данный стандарт вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования", который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида страховой организации, которая заключает договоры страхования, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения данного стандарта. Его основная цель заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе данного стандарта лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения)
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров

Данный стандарт вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2021 года или после этой даты; при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение данного стандарта при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов"

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 "Объединения бизнесов", которые изменили определение термина "бизнес" и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения бизнеса и отдачи, а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с данными поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

**3. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРИНЦИПАХ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ
(ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ МСФО И ИНТЕРПРЕТАЦИЙ МСФО) (продолжение)**

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или иных событий, которые происходят на дату первоначального применения данных поправок или после нее, они не окажут влияния на Фонд.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ, ДОПУЩЕНИЯ И ОЦЕНКИ

При подготовке настоящей 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 руководством на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

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

а. Оценка ожидаемых кредитных убытков

Фонд формирует оценочные резервы (провизии) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам и по дебиторской задолженности. Размеры таких убытков определяются Фондом исходя из кредитных убытков, присвоенных финансовым активам или их эмитентам, и сроков образования и размеров дебиторской задолженности. Информация об ожидаемых кредитных убытках представлена в примечании 16 к настоящей финансовой отчетности. См. также примечание 2 к настоящей финансовой отчетности, разделы "Финансовые инструменты. Обесценение финансовых активов" и "Дебиторская задолженность", и примечание 20с к настоящей финансовой отчетности.

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

Если справедливая стоимость финансовых активов, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется Фондом с использованием различных моделей оценок, включающих математические. В качестве исходных данных для таких моделей используются цены наблюдаемого рынка, если это применимо. В противном случае для определения справедливой стоимости финансовых активов руководству Фонда необходимо применять суждение. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в примечании 8 к настоящей финансовой отчетности. См. также примечание 2 к настоящей финансовой отчетности, разделы "Финансовые инструменты. Обесценение финансовых активов"

с. Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда

Наиболее важной учетной оценкой руководства Фонда является оценка обязательств, возникающих при осуществлении выплат кредиторам принудительно ликвидированных или ликвидируемых страховых организаций, а также потерпевшим – при причинении вреда их жизни или здоровью. Фонд признает свои резервы в качестве оценочного обязательства, так как размеры и сроки выплат из резервов Фонда невозможно достоверно оценить.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ СУЖДЕНИЯ, ДОПУЩЕНИЯ И ОЦЕНКИ (продолжение)

В соответствии с Законом о Фонде Фонд – в случае недостаточности резервов гарантирования страховых выплат – привлекает чрезвычайные взносы участников СГСВ, а при их недостаточности использует свой собственный капитал в предусмотренном законодательством порядке. При недостаточности резервов гарантирования страховых выплат и собственного капитала Фонда он вправе привлекать займы от НБК, Правительства Республики Казахстан и иных организаций.

Информация о резервах Фонда (резервах гарантирования страховых выплат, резерве возмещения вреда) представлена в примечании 10 к настоящей финансовой отчетности.

Согласно учетной политике Фонда он признает свои накопленные резервы за предыдущие периоды на счетах обязательств, а инвестиционный доход (инвестиционные убытки) за отчетный период, полученный (полученные) за счет средств резервов Фонда, – на счетах капитала в качестве нераспределенного дохода (непокрытого убытка). После отчетной даты, по результатам годового собрания акционеров Фонда, часть нераспределенного дохода (непокрытого убытка), полученного от инвестирования средств резервов Фонда, переносится на счета его обязательств по отдельным резервам.

Инвестиционный доход

Для корректного распределения доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда между этими резервами Фонд учитывает в качестве инвестиционных доходов (убытков) следующие:

- процентные доходы
- доходы (убытки) от курсовой разницы;
- расходы на формирование оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, доходы от восстановления ранее сформированных оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Налогообложение

Для признания различных налогов, применимых к Фонду, требуются суждения руководства. Суждения делаются, прежде всего, в отношении корпоративного подоходного налога. Руководство считает, что принятая им позиция соответствует действующему законодательству Республики Казахстан и отражает вероятный результат налогообложения деятельности Фонда. Налоговые обязательства Фонда, 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 21 к настоящей финансовой отчетности.

5. ДЕНЬГИ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Требования по операциям обратного репо	442,936	1,326,252
Деньги на текущих банковских счетах	46,300	19,129
Деньги на брокерских счетах	44,020	2,745
Всего	533,256	1,348,126
Резерв по обесценению денег	(733)	–
ИТОГО	532,523	1,348,126

При переходе на МСФО 9 "Финансовые инструменты" Фонд признал оценочный резерв (провизию) под ожидаемый кредитный убыток в результате обесценения денег Фонда в АО "Qazaq Banki" и АО "Банк "Астаны" в размере 333,173 тыс. тенге путем корректировки входящего сальдо денег и их эквивалентов на 01 января 2018 года (остаток денег их эквивалентов на конец дня 31 декабря 2018 года – 2,225,392 тыс. тенге, на начало дня 01 января 2018 года – 1,892,219 тыс. тенге). Информация о данной корректировке приведена в примечании 2(з) к годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 год. На 31 декабря 2018 года Фонд сформировал дополнительную провизию под ожидаемый кредитный убыток в результате указанного обесценения в размере 977,253 тыс. тенге. Информация о формировании данной провизии приведена в примечании 3 к годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 год и в примечании 4 к годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.

В 2019 году Фонд полностью обесценил деньги в сумме 1,310,426 тыс. тенге, находящиеся в АО "Qazaq Banki" и АО "Банк "Астаны", за счет указанной провизии и реклассифицировал нулевой остаток этих денег в состав прочих активов Фонда.

Изменения в течение 2020 года указанной провизии, обозначенной в таблице выше как "резерв по обесценению денег", представлены ниже. Формирование указанной провизии в течение отчетного года осуществлялось в соответствии с внутренним документом Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков", являющимся обязательной и неотъемлемой составной частью учетной политики Фонда, в связи с наличием остатков денег на текущих банковских и брокерских счетах Фонда.

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
На 01 января	–	1,310,426
Перевод в прочие активы	–	(1,310,426)
Начислено	733	–
Восстановлено	–	–
на 31 декабря	733	–

6. БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Деньги на банковских депозитах в тенге	6,931	624,211
Деньги на банковских депозитах в иностранной валюте	1,385,447	2,578,401
Всего	1,392,378	3,202,612
Резерв по обесценению денег на банковских депозитах	(13,508)	(41,611)
ИТОГО	1,378,870	3,161,001

Изменения в течение 2020 года оценочного резерва (провизии) под ожидаемый кредитный убыток в результате обесценения денег Фонда на банковских депозитах, указанной провизии, обозначенной в таблице выше как "резерв по обесценению денег на банковских депозитах", представлены ниже. Формирование указанной провизии в течение отчетного года осуществлялось в соответствии с внутренним документом Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков", являющимся обязательной и неотъемлемой составной частью учетной политики Фонда, в связи с наличием остатков денег на сберегательных банковских счетах Фонда.

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
На 01 января	41,611	71,228
Начислено	4,503	157,375
Восстановлено	(32,607)	(186,992)
на 31 декабря	13,508	41,611

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Облигации МФК	10,064,010	4,036,542
Краткосрочные ноты НБК	2,307,852	5,248,377
Всего	12,371,862	9,284,919
Резерв по обесценению финансовых активов	–	(17,320)
ИТОГО	12,371,862	9,267,599

Изменения в течение 2020 года оценочного резерва (провизии) под ожидаемый кредитный убыток в результате обесценения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, обозначенного в таблице выше как "резерв по обесценению финансовых активов", представлены ниже.

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
На 01 января	17,320	–
Начислено	(17,320)	17,320
Восстановлено	–	–
на 31 декабря	–	17,320

**7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ
(продолжение)**

Изменения в течение 2020 года в финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлены ниже.

	Облигации МФК	Краткосрочные ноты НБК	Итого
(тыс. тенге)			
На 31 декабря 2018 года	–	–	–
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598,364	3,554,719	4,153,083
Изменение справедливой стоимости	89,542	17,257	106,799
Поступление	3,327,408	6,306,254	9,633,662
Выбытие	(36,112)	(4,557,920)	(4,594,032)
Вознаграждение начисленное	199,540	–	199,540
Вознаграждение выплаченное (полученное)	(114,694)	–	(114,694)
Признание дисконта (премии)	(21,205)	(396,548)	(417,753)
Амортизация дисконта (премии)	(6,302)	324,616	318,314
Резервы по обесценению финансовых активов	(10,093)	(7,227)	(17,320)
Курсовая разница	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	4,026,448	5,241,151	9,267,599
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–
Изменение справедливой стоимости	–	–	–
Поступление	8,470,274	4,705,328	13,175,603
Выбытие	(2,162,285)	(7,810,763)	(9,973,048)
Вознаграждение начисленное	631,922	–	631,922
Вознаграждение выплаченное (полученное)	(314,766)	–	(314,766)
Признание дисконта (премии)	(676,055)	(290,745)	(966,800)
Амортизация дисконта (премии)	99,842	455,654	555,496
Резервы по обесценению финансовых активов	10,093	7,227	17,320
Курсовая разница	(21,464)	–	(21,464)
На 31 декабря 2020 года	10,064,010	2,307,852	12,371,862

**8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ
 ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД**

(тыс. тенге, если не указано иное)

	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Корпоративные облигации	2,179,480	974,401
ИТОГО	2,179,480	974,401

Изменения в течение 2020 года в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже.

	Облигации МФК	Краткосрочные ноты НБК	Корпоративные облигации	Итого
На 31 декабря 2018 года	598,364	3,554,719	49,560	4,202,643
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(598,364)	(3,554,719)	–	(4,153,083)
Изменение справедливой стоимости	–	–	–	–
Поступление	–	–	901,193	901,193
Выбытие	–	–	–	–
Вознаграждение начисленное	–	–	23,061	23,061
Вознаграждение выплаченное (полученное)	–	–	(4,000)	(4,000)
Признание дисконта (премии)	–	–	(5,634)	(5,634)
Амортизация дисконта (премии)	–	–	3,454	3,454
Резервы по обесценению финансовых активов	–	–	6,767	6,767
Курсовая разница	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	–	–	974,401	974,401
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–
Изменение справедливой стоимости	–	–	–	–
Поступление	–	–	1,749,993	1,749,993
Выбытие	–	–	(469,000)	(469,000)
Вознаграждение начисленное	–	–	152,472	152,472
Вознаграждение выплаченное (полученное)	–	–	(123,006)	(123,006)
Признание дисконта (премии)	–	–	(104,393)	(104,393)
Амортизация дисконта (премии)	–	–	32,209	32,209
Резервы по обесценению финансовых активов	–	–	(29,329)	(29,329)
Курсовая разница	–	–	(3,867)	(3,867)
На 31 декабря 2020 года	–	–	2,179,480	2,179,480

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

(тыс. тенге)

	Земля	Здания и сооружения	Прочие	Всего
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ				
На 01 января 2019 года	9,116	267,884	17,377	294,377
Поступление	–	–	8,208	8,208
Выбытие	–	–	(275)	(275)
На 31 декабря 2019 года	9,116	267,884	25,310	302,310
Поступление	–	–	10,143	10,143
Выбытие	–	–	(486)	(486)
На 31 декабря 2020 года	9,116	267,884	34,967	311,967
ИЗНОС				
На 01 января 2019 года	–	(5,804)	(7,846)	(13,650)
Начисление износа	–	(5,358)	(3,855)	(9,213)
Выбытие	–	–	275	275
На 31 декабря 2019 года	–	(11,162)	(11,426)	(22,588)
Начисление износа	–	(5,358)	(5,070)	(10,427)
Выбытие	–	–	486	486
На 31 декабря 2020 года	–	(16,519)	(16,010)	(32,530)
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ				
На 31 декабря 2019 года	9,116	256,722	13,884	279,722
На 31 декабря 2020 года	9,116	251,364	18,957	279,438

На 31 декабря 2020 года в эксплуатации у Фонда имеются основные средства, по которым начислена 100 %-я амортизация, с истекшими нормативными сроками полезного использования, с первоначальной стоимостью 7,444 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 6,117 тыс. тенге).

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА

а. Размеры резервов

(тыс. тенге)

	РГСВ КОС			Всего	ПА	РГСВ КСЖ		Всего	РВВ	Итого
	ОГПО ВТС	ОГПО ППП	ОСТ			ОСРНС				
На 01 января 2019 года	5,482,579	233,540	19,935	5,736,054	755,812	265,251	1,021,063	2 000,189	8,757,306	
Взносы начисленные	287,231	19,698	38,700	345,629	20,915	15,993	36,908	–	382,537	
Выплаты из резервов	–	–	–	–	–	–	–	(25,643)	(25,643)	
На 31 декабря 2019 года	5,769,810	253,238	58,635	6,081,683	776,727	281,244	1,057,971	1,974,546	9,114,200	
Взносы начисленные	246,533	7,589	21,459	275,582	5,347	503	5,850	435	281,867	
Выплаты из резервов	(158,948)	(59)	–	(159,008)	–	–	–	(18,389)	(177,397)	
Возмещение выплат из резервов	158,948	59	–	159,008	–	–	–	–	159,008	
Формирование резервов за счет инвестиционных доходов и неустоек, нетто	883,134	38,849	4,656	926,639	120,554	42,831	163,384	315,080	1,405,103	
в том числе										
за счет инвестиционных доходов	895,631	39,414	4,740	939,785	122,243	43,438	165,681	319,413	1,424,879	
из них:										
инвестиционных доходов 2018Н2	423,772	17,998	1,546	443,316	58,545	20,546	79,091	156,010	678,417	
инвестиционных доходов Y2019	471,859	21,416	3,194	496,469	63,698	22,892	86,589	163,403	746,462	
за счет неустоек за Y2018*	16	2	1	19	–	–	–	–	19	
за вычетом комиссии Фонда за Y2019	(12,513)	(568)	(85)	(13,165)	(1,689)	(607)	(2,296)	(4,333)	(19,795)	
На 31 декабря 2020 года	6,899,477	299,675	84,750	7,283,902	902,628	324,578	1,227,206	2,271,672	10,782,780	

* Неустойки за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей страховых организаций по уплате взносов.

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА (продолжение)

Движение денег в течение 2020 года по формированию резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда представлено ниже.

(тыс. тенге)

	Резервы гарантирования страховых выплат, резерв возмещения вреда	Дебиторская задолженность по взносам (недоплата)	Кредиторская задолженность по взносам (переплата)	Итого
На 01 января 2019 года	8,757,306	–	14,418	8,771,724
Платежи в уплату взносов	382,537	331,945	36,902	368,847
Погашение задолженности по взносам		(331,945)	(50,592)	–
Выплаты из резервов	(25,643)	–	–	(25,643)
Возмещение выплат из резервов	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	9,114,200	–	728	9,114,928
Платежи в уплату взносов	281,867	–	18,356	300,223
Погашение задолженности по взносам		–	–	–
Выплаты из резервов	(177,397)	–	–	(177,397)
Возмещение выплат из резервов	159,008	–	–	159,008
Формирование резервов за счет инвестиционных доходов и неустоек, нетто	1,405,103	–	–	1,405,103
На 31 декабря 2020 года	10,782,780	–	19,085	10,801,865

б. Раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала

В соответствии с поправками в Закон о Фонде, внесенными законом Республики Казахстан от 02 июля 2018 года № 166-VI "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг" Фонд обязан вести раздельный учет средств резервов и средств собственного капитала, в том числе раздельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств указанных резервов и средств собственного капитала, и направлять доход, полученный от инвестирования средств резервов Фонда, на их пополнение (за вычетом возможной комиссии Фонда от этого дохода). До внесения названных поправок доход, полученный от инвестирования средств резервов Фонда, ежегодно в течение 2007–2018 годов полностью направлялся на пополнение резервного капитала Фонда.

05 ноября 2019 года внеочередное общее собрание акционеров Фонда утвердило методику, в соответствии с которой Фонд произвел расчет сумм инвестиционного дохода Фонда за второе полугодие 2018 года и за 2019 год, подлежащих направлению на формирование резервов Фонда. Методика была согласована с уполномоченным органом, которым в ноябре 2020 года являлся НБК. Результаты расчетов также были использованы для разделения в мае 2020 года единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, управляемых по отдельности ("три резерва плюс собственный капитал").

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА (продолжение)

По результатам указанных расчетов, на основании решения годового общего собрания акционеров Фонда от 23 июля 2020 года на формирование резервов Фонда, с соответствующим уменьшением его нераспределенного дохода (увеличением непокрытого убытка), был направлен доход Фонда в общем размере 1,424,879 тыс. тенге, полученный от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда:

- за второе полугодие 2018 года (2018H2) – 678,417 тыс. тенге
- за 2019 год (Y2019) – 746,462 тыс. тенге

Одновременно собрание приняло решение удержать из указанного дохода комиссию Фонда в размере 19,795 тыс. тенге (7.5 % от указанного дохода, скорректированного на инфляцию за 2019 год). Кроме того, собрание приняло решение направить на формирование резервов Фонда 19 тыс. тенге, полученные Фондом в 2018 году от страховых организаций в качестве неустоек за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов. Данный способ формирования резервов Фонда предусмотрен его учетной политикой.

Выполненное в мае 2020 года разделение единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля позволило Фонду перейти на отдельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда и средств его собственного капитала. В соответствии с учетной политикой Фонда в течение года доходы (убытки) от инвестирования средств его резервов учитываются в составе нераспределенного дохода (непокрытого убытка) Фонда, а затем направляются на увеличение или уменьшение резервов Фонда согласно решению общего собрания его акционеров. Данный порядок был установлен Фондом с той целью, чтобы минимизировать пока что существующие несоответствия между законодательством Республики Казахстан о Фонде, об акционерных обществах, налоговым законодательством Республики Казахстан.

Соответственно, на конец 2020 года нераспределенный доход Фонда в общем размере 441,020 тыс. тенге включает в себя доходы за данный год от инвестирования средств резервов Фонда.

(тыс. тенге)

	2020
Доходы от инвестирования средств резервов Фонда	
РГСВ КОС	709,474
РГСВ КСЖ	143,035
РВВ	212,249
Всего	1,064,757
Доходы от инвестирования средств собственного капитала Фонда	504,041
Итого	1,568,798
Прочие доходы	9,518
Операционные расходы	(276,323)
Расходы по подоходному налогу	(32,773)
Чистый доход за год	1,269,219
Непокрытый убыток за период до 2020 года, на 31.12.2020	(828,199)
в том числе:	
непокрытый убыток за период до 2020 года, на 31.12.2019	(847,994)
комиссия Фонда от инвестиционных доходов за Y2019	19,795
Нераспределенный доход на конец года	441,020

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА (продолжение)

с. Доходы (убытки) от инвестирования средств резервов

Для корректного распределения доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда между этими резервами Фонд учитывает в качестве инвестиционных доходов (убытков) следующие:

- процентные доходы
- доходы (убытки) от курсовой разницы;
- расходы на формирование оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, доходы от восстановления ранее сформированных оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Аналогичный подход применяется для учета доходов (убытков) от инвестирования собственных активов Фонда (средств собственного капитала Фонда).

Ниже представлена структура доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда и средств его собственного капитала за 2020 год. Сравнительные данные за 2019 год в разрезе средств резервов Фонда и средств его собственного капитала не приводятся ввиду отсутствия таких данных, поскольку, как отмечено выше, разделение единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля было выполненное в мае 2020 года.

(тыс. тенге)

	Процентные доходы	Курсовая разница	Ожидаемые кредитные убытки, нетто	Всего
РГСВ КОС	578,574	129,756	1,143	709,474
РГСВ КСЖ	60,967	81,448	620	143,035
РВВ	208,560	–	3,688	212,249
Всего	848,101	211,204	5,452	1,064,757
Собственные активы	399,305	58,727	46,009	504,041
ИТОГО	1,247,406	269,931	51,460	1,568,798

d. Расчетные размеры резервов

Из приведенной выше особенности порядка учета доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда (в составе его нераспределенного дохода (непокрытого убытка) Фонда) следует, что необходимо отличать учетные и расчетные размеры резервов Фонда. Учетными являются размеры резервов Фонда, приводимые в финансовой отчетности Фонда по статье "Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда". Расчетные размеры резервов Фонда отличаются от учетных на величины доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда, отражаемых в составе нераспределенного дохода (непокрытого убытка) Фонда до принятия решения общего собрания акционеров Фонда о направлении этих доходов (убытков) на увеличение или уменьшение резервов Фонда.

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА (продолжение)

Ниже приведены расчетные размеры резервов Фонда на 31 декабря 2020 года в случае принятия такого решения общим собранием акционеров Фонда (без учета комиссии Фонда за 2020 год, размер которой также подлежит утверждению решением общего собрания акционеров Фонда).

(тыс. тенге)

	Учетный размер	Инвестиционный доход за Y2020	Расчетный размер
РГСВ КОС	7,283,902	709,474	7,993,375
РГСВ КСЖ	1,227,206	143,035	1,370,241
РВВ	2,271,672	212,249	2,483,921
Всего	10,782,780	1,064,757	11,847,537
Для справки			
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	441,020	(1,064,757)	(623,737)
в том числе:			
за счет средств собственного капитала	(828,199)	204,462	(623,737)

После отчетной даты, по результатам исполнения решений годового общего собрания акционеров Фонда, нераспределенный доход Фонда будет уменьшен, а резервы гарантирования страховых выплат и резерв возмещения вреда будут увеличены на 1,064,757 тыс. тенге, то есть на размер доходов от инвестирования средств резервов Фонда за 2020 год.

Ниже для сведения приведены выполненные Фондом расчеты его комиссии за 2020 год, которые Фонд намерен внести на рассмотрение общего собрания своих акционеров. В этой же таблице приведены расчетные размеры резервов Фонда на 31 декабря 2020 года в случае принятия решений общего собрания акционеров Фонда о направлении доходов от инвестирования средств резервов Фонда на увеличение резервов Фонда и об утверждении размера комиссии Фонда за 2020 год.

(тыс. тенге, если не указано иное)

	Инвестиционный доход за Y2020	Доходность, % годовых	Комиссия Фонда	Расчетный размер А	Расчетный размер В
РГСВ КОС	709,474	10,62	15,620	7,993,375	7,977,756
РГСВ КСЖ	143,035	12,52	4,301	1,370,241	1,365,940
РВВ	212,249	10,00	3,976	2,483,921	2,479,945
Всего	1,064,757	10,70	23,897	11,847,537	11,823,640

* Расчетный размер – расчетный размер резерва Фонда на 31 декабря 2020 года в случае принятия решения общего собрания акционеров Фонда, о направлении доходов от инвестирования средств резервов Фонда на увеличение резервов Фонда. Расчетный размер А – без учета комиссии Фонда за 2020 год. Расчетный размер В – после удержания комиссии Фонда за 2020 год.

Получение Фондом его Комиссии регулируется Законом о Фонде, в соответствии с подпунктом 7) пункта 1 статьи 18 которого Фонд вправе "по результатам ежегодного аудита получать комиссионное вознаграждение, предельная величина которого должна составлять не выше семи с половиной процентов от инвестиционного дохода, полученного от инвестирования" средств резервов Фонда. При этом пункт 3 Правил взимания комиссионного вознаграждения, утвержденных постановлением Правления НБК от 27 августа 2018 года № 199, устанавливает, что комиссия Фонда должна рассчитываться от разницы между фактической доходностью и уровнем инфляции.

11. ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Обязательства по выплатам работникам и членам Совета директоров	343	1,999
Резерв по отпускам	4,786	2,917
Торговая кредиторская задолженность	851	1,070
Всего	5,980	5,986*
Авансы полученные	19,085	728
Прочая кредиторская задолженность	10,903	12,097
ИТОГО	35,968	18,811

* В годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 года имелась опечатка: промежуточная итоговая сумма 5,986 тыс. тенге была указана в строке "Финансовые инструменты в составе кредиторской задолженности".

Фонд учитывает в качестве авансов полученных суммы, полученные от участников СГСВ сверх начисленных сумм взносов), а также суммы взносов, досрочно уплаченных участниками СГСВ. Прочая кредиторская задолженность Фонда представляет собой его обязательства перед поставщиками еще не оказанных (частично оказанных) услуг – аудиторских и консультационных услуг, услуг по автоматизации деятельности Фонда, по разработке и сопровождению интернет-ресурса Фонда.

На конец 2021 года крупнейшим кредитором Фонда является АО "Страховая компания "Номад Иншуранс", досрочно уплатившая обязательные взносы за четвертый квартал 2020 года в сумме 18,839 тыс. тенге.

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ
а. Акции и акционеры

Согласно Закону о Фонде акционерами Фонда могут быть только участники СГСВ и НБК. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов акционерами Фонда являлись 27 (25) участников СГСВ, как приведено в таблице ниже.

	на 31.12.2020		на 31.12.2019	
	акций	% к итогу	акций	% к итогу
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык"	4,969	9.938	4,969	9.938
АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"	3,971	7.942	3,971	7.942
АО "Страховая компания "Basel" (бывшее АО "Kaspi Страхование")	3,399	6.798	3,399	6.798
АО "Нефтяная страховая компания"	3,313	6.626	3,313	6.626
АО "страховая Компания "Виктория"	1,662	3.324	1,662	3.324
АО "Зерновая страховая компания"	1,652	3.304	1,652	3.304
АО "Страховая компания "Amanat"	1,652	3.304	1,652	3.304
АО "Страховая компания "АСКО"	1,652	3.304	1,652	3.304
АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"	1,652	3.304	1,652	3.304
АО "Страховая компания "Номад Иншуранс"	1,651	3.302	1,651	3.302
АО "Страховая компания "Евразия"	1,642	3.284	1,642	3.284
АО "Страховая компания "Коммекс-Өмір"	1,152	2.304	1,652	3.304
АО "Страховая Компания "Сентрас Иншуранс"	1,152	2.304	1,652	3.304
АО "Страховая компания "Kompetenz"	1,152	2.304	1,652	3.304
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"	1,010	2.020	1,010	2.020
АО "Казахстанская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "ИНТЕРТИЧ"	1,001	2.002	1,001	2.002
АО "Компания по страхованию жизни "KM Life"	1,000	2.000	1	0.002
АО "Компания по страхованию жизни "Freedom Finance Life"	1,000	2.000	5	0.010
АО "Компания по страхованию жизни "Nomad Life"	1,000	2.000	1	0.002
АО "Компания по страхованию жизни "Государственная аннуитетная компания"	1,000	2.000	10	0.020
АО "Компания по страхованию жизни "Сентрас Коммекс Life"	1,000	2.000	–	–
АО "Страховая компания "Jysan Garant"	1,000	2.000	1	0.002
АО "Страховая Компания "Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)"	1,000	2.000	–	–
АО "Страховая компания "Казахмыс"	1,000	2.000	199	0.398
АО "Страховая компания "Freedom Finance Insurance"	1,000	2.000	50	0.100
АО "Страховая компания "ТрансОйл"	200	0.400	200	0.400
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	10	0.020	10	0.020
Всего в обращении	41,892	83.784	34,659	69.318
Выкупленные акции	8,108	16.216	15,341	30.682
Итого	50,000	100.000	50,000	100.000

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

В соответствии с поправками в Закон о Фонде, внесенными законом Республики Казахстан от 02 июля 2018 года № 166-VI "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг" количество акций Фонда, которые могут принадлежать одному его акционеру (за исключением НБК), должно составлять не менее 1000 штук и не может превышать 10 процентов от общего количества размещенных акций Фонда. У акционеров Фонда, не соответствующих данному требованию, имеется срок до июля 2021 года (до истечения одного года до дня ввода в действие указанных поправок) для устранения имеющихся несоответствий.

Согласно Закону о Фонде в случае прекращения страховой организацией деятельности по гарантируемым видам страхования она обязана осуществить отчуждение принадлежащих ей акций Фонда путем их продажи другим акционерам Фонда. При отказе акционеров Фонда от приобретения этих акций Фонд обязан выкупить их по цене, определяемой в соответствии с методикой определения стоимости акций при их выкупе. Действующий внутренний документ Фонда "Методика определения стоимости акций при их выкупе АО "Фонд гарантирования страховых выплат"" утвержден общим собранием акционеров Фонда в декабре 2008 года. В соответствии с данным документом, с учетом изменений, внесенных в него в сентябре 2011 года, выкуп акций Фонда осуществляется по их балансовой стоимости, но не выше номинальной стоимости (1,000 тенге). В 2010–2019 годах Фонд выкупил у своих акционеров 15,341 акцию на общую сумму 190,300 тыс. тенге, из них в 2020 году Фонд реализовал 7,233 акции на общую сумму 168,232 тыс. тенге по цене размещения 23,259 тенге.

Продажа Фондом ранее выкупленных им акций привела, вкпе с другими факторами, к тому, что в течение 2020 года:

- количество акционеров Фонда увеличилось с 25 до 27
- доля страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "страхование жизни", в общем количестве голосующих акций Фонда выросла с 14.4 % до 23.8 %, а доля страховых организаций, осуществляющих деятельность в отрасли "общее страхование", соответственно снизилась с 85.6 % до 76.2 %
- количество акционеров Фонда, каждому из которых принадлежи менее законодательно требуемых 1,000 акций, снизилось с девяти до двух

в. Дивиденды

Согласно Закону о Фонде Фонд является некоммерческой организацией. Соответственно, выплата дивидендов по его акциям не предусмотрена и не осуществляется.

13. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

Резервный капитал Фонда, первоначально названный как "резерв на покрытие убытков Фонда", был сформирован в 2004 году, когда в него был направлен чистый доход Фонда за 2003 год в сумме 790 тыс. тенге. Ниже представлена информация о формировании резервного капитала Фонда за счет его чистого дохода за 2003–2017 годы согласно решениям единственного акционера Фонда и общего собрания акционеров Фонда. В течение указанных лет в резервный капитал Фонда направлялся весь чистый доход Фонда за истекшие финансовые года, образовавшийся как за счет инвестирования средств собственного капитала Фонда, так и за счет инвестирования средств его резервов.

(тыс. тенге)

Год	Сумма	Год	Сумма
2004	790	2011	41,761
2005	4,245	2012	54,863
2005 (корректировка*)	(14,049)	2013	69,881
2006	3,390	2014	162,036
2007	5,950	2015	238,154
2007 (корректировка*)	(1,453)	2016	3,070,945
2008	17,695	2017	562,796
2008 (корректировка*)	(4,222)	2018	727,379
2009	53,142	2019	–
2010	62,085	2020	–
Всего 2004–2010	127,573	Всего 2011–2020	4,927,815
ИТОГО 2004–2020	5,055,388		

* Корректировка чистого дохода за истекший финансовый год.

Существование резервного капитала Фонда было впервые закреплено в уставе Фонда, утвержденного в 2009 году в новой редакции в виде нормы о том, что "резервный капитал используется для покрытия убытков, возникающих в результате финансово-хозяйственной деятельности Фонда". Впоследствии статья "Резервный капитал" также перешла в устав Фонда, утвержденный в новой редакции в 2011 году и действовавший до 17 июля 2019 года, когда общее собрание акционеров Фонда утвердило его устав в новой редакции, не содержащий упоминания резервного капитала Фонда.

В январе 2020 года Совет директоров утвердил новый внутренний документ Фонда "Положение о резервном капитале и порядке осуществления гарантийных выплат за счет собственного капитала"¹², в котором было закреплено положение о том, что резервный капитал Фонда подлежит формированию за периоды, закончившиеся с наступлением 01 июля 2018 года¹³, и дальнейшему формированию не подлежит. С указанного дня доходы (убытки) от инвестирования средств резервов Фонда подлежат направлению на формирование резервов Фонда, как это требуется обновленным Законом о Фонде.

¹² Дата перехода на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала с учетом того, 15 июля 2018 года вступил в силу закон Республики Казахстан от 02 июля 2018 года № 166-VI "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и страховой деятельности, рынка ценных бумаг", и того, что Фонд составляет финансовую отчетность один раз в месяц.

¹³ Ранее у Фонда отсутствовал внутренний документ, регулирующий порядок формирования и использования резервного капитала Фонда.

13. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ (продолжение)

При этом проведенное в 2019 году годовое общее собрание акционеров Фонда, на котором рассматривалась финансовая отчетность Фонда за 2018 год, не принимало решения о формировании резервного капитала за счет чистого дохода Фонда, образовавшегося в первой половине 2018 года, и в целом приняло решение не распределять чистый доход (убыток) Фонда за 2018 год с учетом того, что по итогам 2018 года Фонда получил убыток. Следующее годовое общее собрание акционеров Фонда, проведенное в 2020 году, на котором рассматривалась финансовая отчетность Фонда за 2019 год, приняло решение не формировать резервный капитал Фонда за счет инвестиционного дохода Фонда за первое полугодие 2018 года, хотя, как отмечено выше, такая возможность была предусмотрена вновь утвержденным положением о резервном капитале.

В июле 2020 года годовое общее собрание акционеров Фонда также приняло решение включить в устав Фонда новую статью "Резервный капитал Общества" с целью фиксации того факта, что в Фонде существует резервный капитал. Согласно этой статье резервный капитал Фонда используется для осуществления в соответствии с Законом о Фонде гарантийных и схожих с ними выплат за счет собственного капитала Фонда при недостаточности резервов гарантирования страховых выплат; резервный капитал Фонда входит в состав его собственного капитала, а доходы от инвестирования средств резервного капитала Фонда используются для финансирования операционных и капитальных расходов Фонда; порядок формирования и использования резервного капитала Фонда, порядок осуществления гарантийных и схожих с ними выплат за счет собственного капитала Фонда при недостаточности резервов гарантирования страховых выплат, порядок возмещения собственного капитала Фонда, использованного для осуществления таких выплат, определяются внутренними документами Фонда, утверждаемыми решениями Совета директоров.

На 31 декабря 2020 года размер резервного капитала составлял 5,055,388 тыс. тенге (на 31 декабря 2019: 5,055,388 тыс. тенге). Как указано выше, в соответствии с вновь утвержденным положением о резервном капитале формирование резервного капитала Фонда после 01 июля 2018 года прекращено.

14. РЕЗЕРВЫ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД, И ПОД УБЫТКИ ПО ТАКИМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ

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

(тыс. тенге)

	Облигации МФК*	Корпоративные облигации	Краткосрочные ноты НБК*	Всего
На 01 января 2019 года	(90,475)	(7,724)	(4,159)	(102,358)
Чистое изменение справедливой стоимости	90,475	12,029	4,159	106,663
На 31 декабря 2019 года	–	4,305	–	4,305
Чистое изменение справедливой стоимости	–	(29,274)	–	(29,274)
На 31 декабря 2020 года	–	(24,969)	–	(24,969)

б. Резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс. тенге)

	Облигации МФК*	Корпоративные облигации	Краткосрочные ноты НБК*	Всего
На 01 января 2019 года	6,654	(1,281)	–	5,373
Восстановление обесценения финансовых активов	(6,654)	9,221	–	2,567
На 31 декабря 2019 года	–	7,940	–	7,940
Обесценение финансовых активов	–	(6,876)	–	(6,876)
На 31 декабря 2020 года	–	1,064	–	1,064

* В 2019 году государственные ценные бумаги Республики Казахстан учитывались Фондом в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. См. также примечания 7 и 8 к настоящей финансовой отчетности.

с. Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс. тенге)

	2020	2019
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(29,274)	106,663
Изменение резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(6,876)	2,567
ИТОГО	(36,149)	109,230

15. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Вознаграждение по банковским депозитам	60,594	332,527
Доходы по операциям обратного репо	73,380	91,207
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	928,740	492,762
Всего процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,062,714	916,496
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	184,691	51,576
ИТОГО	1,247,406	968,072

16. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННЫХ ВАЛЮТАХ

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Деньги и их эквиваленты	1,021	4,799
Банковские депозиты	344,014	(14,192)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	(31,232)	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(43,872)	–
ИТОГО	269,931	(9,393)

17. ВОССТАНОВЛЕНИЕ УБЫТКОВ (УБЫТКИ) ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ АКТИВОВ

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
От обесценения денег и их эквивалентов	(733)	–
в том числе:		
убытки от обесценения*	(787)	–
восстановление убытков от обесценения**	54	–
От обесценения банковских депозитов	28,103	29,617
в том числе:		
убытки от обесценения*	(4,504)	(157,375)
восстановление убытков от обесценения**	32,607	186,992
От обесценения иных финансовых активов	24,195	(19,887)
в том числе:		
убытки от обесценения*	(1,081)	(19,887)
восстановление убытков от обесценения**	25,276	–
От обесценения прочих активов	(105)	4,663
в том числе:		
убытки от обесценения*	(105)	–
восстановление убытков от обесценения**	–	4,663
ИТОГО	51,460	14,393

* Расходы на формирование оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

** Доходы от восстановления оценочных резервов (провизий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Прочими обесцениваемыми активами является дебиторская задолженность, представляющая собой требования Фонда к ликвидационным комиссиям АО "Qazaq Banki" и АО "Банк "Астаны"/

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Заработная плата и другие выплаты работникам Фонда	152,215	88,516
Вознаграждения членов Совета директоров Фонда	24,190	20,509
Налоги, кроме подоходного налога	20,571	15,471
Профессиональные услуги*	24,603	22,887
в том числе:		
повторяющиеся	22,407	20,587
разовые	2,196	2,300
Износ и амортизация	10,600	9,247
Банковское и брокерское обслуживание	7,391	6,619
в том числе:		
банковское обслуживание	883	1,933
брокерское обслуживание	6,508	4,686
Административные расходы	5,972	2,351
Транспортные расходы	3,628	3,009
Коммунальные услуги	1,884	1,451
Страхование	1,827	427
Телекоммуникационные услуги	1,011	551
Командировочные расходы	–	466
Представительские расходы	–	64
Прочие	1,998	4,974
Штрафы, пени в бюджет	20,432	870
ИТОГО	276,323	177,412

* Повторяющиеся профессиональные услуги – услуги, регулярно приобретаемые Фондом, например, аудиторские и консультационные, переводческие, по сопровождению программного обеспечения, по уборке и охране помещений. Разовые профессиональные услуги – услуги, приобретаемые Фондом на нерегулярной основе, в зависимости от возникновения потребностей в них, например, нотариальные, юридические, оценочные.

Крупный штраф в бюджет

Осенью 2020 года Управление государственных доходов по Бостандыкскому району г. Алматы вынесло в отношении Фонда постановление о наложении административного взыскания от 11 сентября 2020 года № 003122. Административное взыскание было наложено в связи с тем, что Фонд допустил более чем 20-процентное превышение фактически исчисленного корпоративного подоходного налога за 2018 налоговый год над суммой исчисленных авансовых платежей в течение этого же налогового периода, а именно: сумма исчисленных авансовых платежей Фонда за 2018 год составила 0 тенге, а сумма исчисленного корпоративного подоходного налога по декларации за 2018 год составила 101,148,080 тенге. Допущенное превышение явилось нарушением статьи 305 "Исчисление суммы авансовых платежей" Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налогового кодекса) и в соответствии с пунктом 3 статьи 278 "Занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет" Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях повлекло за собой применение к Фонду административного взыскания в виде штрафа в размере 20 % от суммы превышения фактического налога, что составило 20,229,616 тенге (101,148,080 × 20 %).

18. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (продолжение)

Допущенное превышение явилось следствием того, что при составлении годовой финансовой отчетности Фонда за 2018 год сумма, соответствующая расчетному доходу от инвестирования средств резервов Фонда за вторую половину 2018 года, была направлена на пополнение резервов Фонда без отражения этой суммы на статьях его доходов и без учета этой суммы при исчислении авансовых платежей за 2018 год. Фонд минимизировал ущерб, возникший в связи с указанным штрафом, путем зачета имеющейся переплаты по корпоративному подоходному налогу в сумме 45,036,000 тенге.

Фонд считает, что в настоящее время риск наложения аналогичного административного взыскания полностью устранен благодаря подходу, закрепленному в новой учетной политике Фонда (утверждена решением Совета директоров Фонда 29 мая 2020 года), согласно которому доходы (убытки), полученные от инвестирования средств резервов, подлежат учету в составе доходов (убытков) Фонда и направляются на пополнение резервов только по истечении финансового года, на основании соответствующего решения общего собрания акционеров Фонда. Вышеупомянутая проводка по пополнению резервов Фонда за счет его инвестиционных доходов за вторую половину 2018 года без отражения суммы этих доходов на статьях доходов Фонда была сторнирована при составлении годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 год.

19. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ
а. Расходы по подоходному налогу

Основные составляющие расходов Фонда по корпоративному подоходному налогу представлены ниже.

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Корпоративный подоходный налог (текущий период)	29,383	43,917
Возникновение и восстановление временных разниц	3,391	5,202
Расходы по подоходному налогу	32,773	49,119

Сравнение размера корпоративного подоходного налога, примененного к бухгалтерскому доходу Фонда до налогообложения по ставке, установленной налоговым законодательством, и расходов Фонда по уплате подоходного налога по его эффективной ставке приводится ниже.

	(тыс. тенге, если не указано иное)	
	2020	2019
Доход до налогообложения	1,301,993	803,436
Применимая ставка подоходного налога, %	20,0	20,0
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	260,399	160,687
Необлагаемый процентный доход	(222,686)	(44,520)
Резерв по обесценению финансовых активов	(10,292)	(2,879)
Прочие доходы (расходы), не принимаемые в целях налогообложения	5,353	(64,169)
Расходы по подоходному налогу	32,773	49,119
Эффективная ставка подоходного налога, %	2,5	6,1

б. Отложенное налоговое обязательство

Сумма отложенного налогового обязательства, отраженного в отчете о финансовом положении Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года, сложилась следующим образом.

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Резерв по отпускам работников	956	583
Резерв на расходы по аудиту	2,173	2,417
Резерв по вознаграждению персонала	–	–
Всего отложенные налоговые активы	3,129	3,000
Основные средства и нематериальные активы	(16,450)	(12,930)
Всего отложенные налоговые обязательства	(16,450)	(12,930)
ИТОГО	(13,321)	(9,930)

19. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ (продолжение)

Ниже приводится движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности Фонда в течение 2019 и 2020 годов.

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
На 01 января	(9,930)	(4,728)
Отнесено на расходы	(3,391)	(5,202)
на 31 декабря	(13,321)	(9,930)

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

а. Обзор

Инвестирование активов Фонда (в целом)

Инвестиционная политика Фонда определена внутренним документом Фонда "Инвестиционная стратегия", утвержденным Советом директоров в октябре 2019 года и направлена на максимальное снижение кредитного риска, которое обеспечивается за счет инвестирования активов Фонда в высоколиквидные государственные ценные бумаги Республики Казахстан и в кратко- и среднесрочные вклады в НБК и банках второго уровня с высокими кредитными рейтингами. Требования к условиям и порядку инвестированию активов Фонда регламентированы нормативными правовыми актами Республики Казахстан:

- Инструкция по инвестированию активов акционерного общества "Фонд гарантирования страховых выплат", утвержденная постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 02 октября 2008 года № 148 (далее – **Инструкция № 148**)
- Перечень финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, утвержденный постановлением Правления НБК от 27 августа 2018 года № 199 (далее – **Перечень № 199**)

Согласно Инструкции № 148 Фонд размещает свои активы в размере не менее 80 % от их совокупного размера в следующие финансовые инструменты.

Финансовый инструмент	Кредитный рейтинг	Ограничения
Вклады в НБК Вклады в банках Республики Казахстан второго уровня	Не требуется Не ниже ВВ- или не ниже kzBB	Без ограничений Не более 10 % от совокупного размера активов Фонда на один банк (по всем его обязательствам перед Фондом), не более 25 % от размера собственного капитала банка
Вклады в банках – резидентах Республики Казахстан, являющихся дочерними банками иностранных банков	Не ниже А-	Не более 10 % от совокупного размера активов Фонда на один банк (по всем его обязательствам перед Фондом), не более 25 % от размера собственного капитала банка
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные МФК и НБК	Не требуется	Без ограничений

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В соответствии с Инструкцией № 148 Фонд также вправе размещать свои активы в следующие финансовые инструменты.

Финансовый инструмент	Кредитный рейтинг	Ограничения
Облигации юридических лиц Республики Казахстан	Не ниже ВВ	Не более 10 % от совокупного размера активов Фонда на одного эмитента, не более 25 % от объема одного выпуска, не более 25 % от размера собственного капитала эмитента
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иных, помимо Республики Казахстан, государств	Не ниже А-	Не более 10 % от совокупного размера активов Фонда (с учетом операций обратного репо с этими бумагами)
Операции обратного репо	Не присваивается	Не более 10 % от совокупного размера активов Фонда

Кредитные рейтинги определяются по международной шкале агентства Standard & Poor's. Фонд также признает рейтинговые оценки, присвоенные агентствами Moody's Investors Service и Fitch Ratings, а также рейтинговые оценки по национальной шкале Standard & Poor's.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Инвестирование средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда

Фонд получил практическую возможность соблюдать условия и требования Перечня № 199 после завершения в мае 2020 года работ по переходу на отдельный учет средств резервов Фонда и средств его собственного капитала, по формированию отдельных инвестиционных портфелей, соответствующих каждому отдельному резерву Фонда и его собственному капиталу.

Согласно Перечню № 199 Фонд размещает средства своих резервов в размере не менее 80 % от их совокупного размера в следующие финансовые инструменты.

Финансовый инструмент	Кредитный рейтинг	Ограничения
Вклады в НБК	Не требуется	Без ограничений
Вклады в банках Республики Казахстан второго уровня (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам)	Не ниже ВВ- или не ниже kzBB	Не более 20 % от совокупного размера резервов Фонда на один банк (по всем его обязательствам перед Фондом)
Вклады в банках – резидентах Республики Казахстан, являющихся дочерними банками иностранных банков (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам)	Не ниже А-	Не более 20 % от совокупного размера резервов Фонда на один банк (по всем его обязательствам перед Фондом)
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные МФК и НБК	Не требуется	Без ограничений
Долговые ценные бумаги, выпущенные юридическим лицом, осуществляющим выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью, 100 % акций которого принадлежат НБК, а также ценные бумаги, выпущенные под гарантию Правительства Республики Казахстан	Не требуется	Не более 25 % от объема одного выпуска
Долговые ценные бумаги, выпущенные местными исполнительными органами Республики Казахстан и 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 требуется	Не более 25 % от объема одного выпуска

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В соответствии с Перечнем № 199 Фонд также вправе размещать средства своих резервов в следующие финансовые инструменты.

Финансовый инструмент	Кредитный рейтинг	Ограничения
Долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан (с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам)	Не ниже ВВ	Не более 20 % от совокупного размера резервов Фонда на одного эмитента (с учетом операций обратного репо с этими бумагами), не более 25 % от объема одного выпуска
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иных, помимо Республики Казахстан, государств	Не ниже А-	Не более 10 % от совокупного размера резервов Фонда (с учетом операций обратного репо с этими бумагами), не более 25 % от объема одного выпуска
Операции обратного репо	Не присваивается	Не более 10 % от совокупного размера резервов Фонда

Кредитные рейтинги определяются по международной шкале агентства Standard & Poor's. Фонд также признает рейтинговые оценки, присвоенные агентствами Moody's Investors Service и Fitch Ratings, а также рейтинговые оценки по национальной шкале Standard & Poor's.

Перечень № 199 требует следующую валютную диверсификацию финансовых инструментов, приобретаемых за счет средств резервов.

- в финансовые инструменты в иностранных валютах – не более 20 % от совокупного размера резервов
- в финансовые инструменты в национальной валюте – не менее 80 % от совокупного размера резервов

Финансовые риски

Использование финансовых инструментов подвергает Фонд следующим видам риска:

- кредитный риск
- рыночный риск
- риск потери ликвидности

Правление Фонда несет полную ответственность за организацию системы управления рисками и надзор за функционированием этой системы.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

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 Фонда понимают свои роли и обязанности. Указанные положения были закреплены во внутреннем документе Фонда "Политика управления рисками", утвержденном Советом директоров Фонда в декабре 2020 года и согласованном с уполномоченным органом, как это требуется Законом о Фонде.

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

Меры надзорного реагирования

В течение 2020 года уполномоченный орган дважды применил к Фонду меры надзорного реагирования относительно инвестиционной деятельности Фонда.

1. Письмом от 26 мая 2020 года № 02-3-35/558 уполномоченный орган сообщил о применении к Фонду рекомендательной меры надзорного реагирования в связи с тем, что по состоянию на 01 марта 2020 года суммарное размещение активов Фонда во вклады в НБК, в банках Республики Казахстан второго уровня и в государственные ценные бумаги Республики Казахстан составило 79.51 %, то есть менее 80.00 %, требуемых Инструкцией № 148. При этом Фонд на нарушил схожее требование, установленное Перечнем № 199, поскольку в состав инвестиционного портфеля Фонда входят облигации АО "Казахстанский фонд устойчивости" – организации, 100 % акций которого принадлежат НБК и которое осуществляет выкуп ипотечных займов физических лиц, не связанных с предпринимательской деятельностью. С учетом коллизии между Инструкцией № 148 и Перечнем № 199 в части видов финансовых инструментов, разрешенных Фонду к приобретению, а также своевременного устранения указанного нарушения, его влияние на финансовое состояние Фонда оценивается как нейтральное.

Дополнительно уполномоченный орган в том же письме сообщил, что по состоянию на 01 марта и 01 апреля 2020 года Фонд превысил 20-процентный лимит по доле финансовых инструментов в иностранной валюте, приобретенных за счет резервов Фонда. При этом уполномоченный орган при проверке соблюдения указанного лимита учло все финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, в том числе приобретенные за счет собственных активов Фонда. Нарушение было устранено по результатам выполненного в мае 2020 года разделения единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля, в ходе которого валютные финансовые инструменты были перераспределены в состав инвестиционного портфеля, сформированного за счет собственных активов Фонда.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

2. Письмом от 08 декабря 2020 года № 03-5-15/1266 уполномоченный орган уведомил Фонд о применении меры надзорного реагирования в виде письменного предписания в связи с тем, что по состоянию на 01 ноября 2020 года суммарное размещение активов Фонда во вклады в НБК, в банках Республики Казахстан второго уровня и в государственные ценные бумаги Республики Казахстан составило 77.60 %, то есть менее 80.00 %, требуемых Инструкцией № 148. Данное нарушение возникло в результате задержки в поставке международных облигаций МФК (ISIN – XS1120709669), приобретенных Фондом во исполнение инвестиционного решения Инвестиционного комитета Фонда от 28 октября 2020 года № 47. Нарушение было устранено при поставке указанных облигаций 13 ноября 2020 года. При этом купонный доход по ним начислялся в пользу Фонда с даты заключения сделки (29 октября 2020 года). С учетом технического характера данного нарушения его влияние на финансовое состояние Фонда оценивается как нейтральное.

б. Категории и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	14,283,255	13,776,726
в том числе:		
деньги и их эквиваленты	532,523	1,348,126
из них:		
требования по операциям обратного репо	442,936	1,326,252
деньги на текущих банковских счетах (за вычетом резерва по обесценению денег)	46,033	19,129
деньги на брокерских счетах (за вычетом резерва по обесценению денег)	43,555	2,745
банковские депозиты (за вычетом резерва по обесценению денег на банковских депозитах)	1,378,870	3,161,001
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (за вычетом резерва по обесценению финансовых активов)	12,371,862	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,179,480	974,401
Всего	16,462,735	14,751,127
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	10,782,780	9,114,200
Торговая и прочая кредиторская задолженность*	5,980	5,986
Всего	10,788,760	9,120,186
РАЗНИЦА	5,673,975	5,630,941

* Без учета авансов полученных и прочей кредиторской задолженности. См. примечание 11 к настоящей финансовой отчетности.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

с. Кредитный риск

Фонд определяет кредитный риск как риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, неполного и/или несвоевременного исполнения лицом, являющимся по отношению к Фонду заемщиком (должником) или контрагентом по договору, своего обязательства перед Фондом. Этот риск связан, в основном, с имеющимися у Фонда деньгами и их эквивалентами, банковскими депозитами, финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторской задолженностью. Подверженность Фонда кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого контрагента.

Балансовая стоимость финансовых активов Фонда представляет собой его максимальную подверженность кредитному риску, представленную ниже.

	(тыс. тенге)	
	на 31.12.2020	на 31.12.2019
Деньги и их эквиваленты*	532,523	1,348,126
Банковские депозиты*	1,378,870	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	12,371,862	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,179,480	974,401
ИТОГО	16,462,735	14,751,127

* За вычетом резервов по обесценению.

Ниже представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам.

	(тыс. тенге)			
	≥BB-	≥B+, <BB-	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
На 31 декабря 2019 года				
Деньги и их эквиваленты*	1,327,106**	18,251	2,769	1,348,126
Банковские депозиты*	1,348,846	1,812,155	–	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	9,267,599	–	–	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	–	–	974,401
ИТОГО	12,917,952	1,830,406	2,769	14,751,127
На 31 декабря 2020 года				
Деньги и их эквиваленты*	461,817	27,152	43,555	532,523
Банковские депозиты*	6,931	1,371,939	–	1,378,870
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	12,371,862	–	–	12,371,862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,179,480	–	–	2,179,480
ИТОГО	15,020,090	1,399,090	43,555	16,462,735

* За вычетом резервов по обесценению.

** В годовой финансовой отчетности Фонда за 2019 года имелась опечатка: вместо "1,327,106" было указано "1,327,105".

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Фонд ежеквартально формирует за счет расходов текущего периода оценочные резервы (проекции) под ожидаемые кредитные убытки по своим финансовым активам и дебиторской задолженности.

Порядок признания ожидаемых кредитных убытков и выполнения иных действий, связанных с таким признанием, определяется внутренним документом Фонда "Правила признания ожидаемых кредитных убытков" являющимся обязательной и неотъемлемой составной частью учетной политики Фонда.

Ниже представлены финансовые активы Фонда в разрезе сроков образования задолженности по ним.

(тыс. тенге, если не указано иное)

	≤90 дней			>90 дней			Итого		
	всего	ОКУ*, %	обесценение	всего	ОКУ*, %	обесценение	всего	ОКУ*, %	обесценение
На 31 декабря 2019 года									
Деньги и их эквиваленты	1,348,126	–	–	–	–	–	1,348,126	–	–
Банковские депозиты	3,202,612	1,30	41,611	–	–	–	3,202,612	1,30	41,611
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9,284,919	0,19	17,320	–	–	–	9,284,919	0,19	17,320
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	–	–	–	–	–	974,401	–	–
ИТОГО	14,810,058	0,40	58,931	–	–	–	14,810,058	0,40	58,931
На 31 декабря 2020 года									
Деньги и их эквиваленты	533,256	0,14	733	–	–	–	533,256	0,14	733
Банковские депозиты	1,392,378	0,97	13,508	–	–	–	1,392,378	0,97	13,508
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,371,862	–	–	–	–	–	12,371,862	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,179,480	0,05	1,064	–	–	–	2,179,480	0,05	1,064
ИТОГО	16,476,976	0,09	15,305	–	–	–	16,476,976	0,09	15,305

* Ожидаемые кредитные убытки.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

В таблицах выше не представлена информация о кредитном риске по дебиторской задолженности, поскольку Фонд считает этот риск несущественным ввиду малых размеров дебиторской задолженности.

d. Рыночный риск

Фонд определяет рыночный риск как риск возникновения финансовых потерь вследствие снижения справедливой стоимости финансовых инструментов, приобретенных или предполагаемых к приобретению за счет активов Фонда.

Рыночный риск включает в себя три вида рисков – ценовой, процентный и валютный.

Ценовой риск

Фонд определяет ценовой рыночный риск (ценовой риск) как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен финансовых инструментов, приобретенных или предполагаемых к приобретению за счет активов Фонда.

Фонд не подвержен ценовому риску в части иной своей деятельности, кроме инвестиционной, поскольку он является некоммерческой организацией, не занимается реализацией товаров, работ, услуг.

Процентный риск

Фонд определяет процентный рыночный риск (процентный риск) как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения по финансовым инструментам, приобретенным или предполагаемым к приобретению за счет активов Фонда.

На конец 2020 года в инвестиционных портфелях Фонда нет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками и, соответственно, он не подвержен процентному риску.

Валютный риск

Фонд определяет валютный рыночный риск (валютный риск) как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы финансовые инструменты, приобретенные или предполагаемые к приобретению за счет активов Фонда.

Фонд подвержен валютному риску при осуществлении операций, выраженных в валюте, отличной от функциональной валюты Фонда (тенге).

Подверженность Фонда валютному риску представлена ниже. Финансовые инструменты, номинированные в тенге, не подвержены валютному риску, и включены в таблицу для сверки итоговых сумм.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

	Валюта номинирования		Итого
	KZT	USD	
(тыс. тенге)			
На 31 декабря 2019 года			
Деньги и их эквиваленты*	1,329,788	18,338	1,348,126
Банковские депозиты*	582,600	2,578,401	3,161,001
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	9,267,599	–	9,267,599
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	974,401	–	974,401
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(9,114,200)	–	(9,114,200)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,986)	–	(5,986)
ИТОГО	3,034,202	2,596,739	5,630,941
На 31 декабря 2020 года			
Деньги и их эквиваленты*	467,043	65,480	532,523
Банковские депозиты*	6,931	1,371,939	1,378,870
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	11,116,107	1,255,755	12,371,862
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,978,504	200,976	2,179,480
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(10,782,780)	–	(10,782,780)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(5,980)	–	(5,980)
ИТОГО	2,779,825	2,894,150	5,673,975

* За вычетом резервов по обесценению.

Анализ чувствительности к валютному риску

Ослабление (укрепление) курса тенге на 20 % по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2020 года привело бы к увеличению (уменьшению) дохода после налогообложения на 578,830 тыс. тенге (на 31 декабря 2019 года: 415,478 тыс. тенге). Этот анализ предполагает, что все остальные переменные остаются неизменными.

е. Риск потери ликвидности

Фонд определяет риск потери ликвидности как риск неисполнения, неполного и/или несвоевременного исполнения Фондом своих обязательств перед иными лицами вследствие недостаточности денег, необходимых для исполнения этих обязательств. Риск ликвидности может возникнуть как в результате отсутствия или недостатка денег на текущих банковских счетах Фонда, так и в результате неспособности Фонда быстро реализовать принадлежащие ему активы по их справедливой стоимости либо неспособности контрагента погасить свои договорные обязательства перед Фондом, а также в результате более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по обязательствам Фонда или неспособности Фонда генерировать денежные потоки как это ожидалось.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

							(тыс. тенге)
	≤1	>1, ≤3	Месяцев >3, ≤12	>1, ≤5	Лет >5	Срок не определен	Итого
На 31 декабря 2019 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, по которым начисляются процентные доходы	2,444,739	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	–	14,729,253
в том числе							
операции обратного репо	1,326,252	–	–	–	–	–	1,326,252
банковские депозиты	–	1,853,766	1,307,235	–	–	–	3,161,001
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,118,487	235,168	6,097,442	1,535,782	280,720	–	9,267,599
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	496,795	477,606	–	–	974,401
Деньги и их эквиваленты	21,874	–	–	–	–	–	21,874
ИТОГО	2,466,613	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	–	14,751,127
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	–	–	–	–	–	9,114,200	9,114,200
Торговая и прочая кредиторская задолженность*	5,986	–	–	–	–	–	5,986
ИТОГО	5,986	–	–	–	–	9,114,200	9,120,186
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	2,460,627	2,088,934	7,901,472	2,013,388	280,720	(9,114,200)	5,630,941
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, кумулятивно	2,460,627	4,549,561	12,451,033	14,464,421	14,745,141	5,630,941	5,630,941

* Без учета авансов полученных и прочей кредиторской задолженности. См. примечание 11 к настоящей финансовой отчетности.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

	(тыс. тенге)						
	≤1	>1, ≤3	Месяцев >3, ≤12	>1, ≤5	Лет >5	Срок не определен	Итого
На 31 декабря 2020 года							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Финансовые активы, по которым начисляются процентные доходы	654,029	3,219,109	2,696,677	9,522,613	280,720	–	16,373,148
в том числе							
операции обратного репо	442,936	–	–	–	–	–	442,936
банковские депозиты	6,931	1,371,939	–	–	–	–	1,378,870
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	204,162	1,847,170	1,911,238	8,128,572	280,720	–	12,371,862
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	785,439	1,394,041	–	–	2,179,480
Деньги и их эквиваленты	89,588	–	–	–	–	–	89,588
ИТОГО	743,617	3,219,109	2,696,677	9,522,613	280,720	–	16,462,735
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	–	–	–	–	–	10,782,780	10,782,780
Торговая и прочая кредиторская задолженность*	851	4,786	343	–	–	–	5,980
ИТОГО	851	4,786	343	–	–	10,782,780	10,788,760
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	742,766	3,214,323	2,696,334	9,522,613	280,720	(10,782,780)	5,673,975
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, кумулятивно	742,766	3,957,088	6,653,423	16,176,036	16,456,755	5,673,975	5,673,975

* Без учета авансов полученных и прочей кредиторской задолженности. См. примечание 11 к настоящей финансовой отчетности.

20. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Фонд управляет риском потери ликвидности на основании требований законодательства Республики Казахстан и положений своей инвестиционной стратегии. В Фонде создан Инвестиционный комитет, который коллегиально принимает решения по инвестированию активов Фонда – как собственных (средств собственного капитала Фонда), так и средств его резервов. При принятии своих решений Инвестиционный комитет Фонда обязан учитывать все риски, включая кредитный и рыночный, формировать оптимальную, с позиций ликвидности, доходности, возвратности, структуру инвестиционного портфеля Фонда. Учитывая, что финансовые инструменты, входящие в составы инвестиционных портфелей Фонда в основном представлены государственными ценными бумагами. Фонд способен обеспечивать требуемую ликвидность в любые необходимые сроки.

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

В соответствии с Законом о Фонде Фонд – в случае недостаточности резервов гарантирования страховых выплат – привлекает чрезвычайные взносы участников СГСВ, а при их недостаточности использует свой собственный капитал в предусмотренном законодательством порядке. При недостаточности резервов гарантирования страховых выплат и собственного капитала Фонда он вправе привлекать займы от НБК, Правительства Республики Казахстан и иных организаций.

Сроки погашения финансовых обязательств

В таблицах на предыдущих страницах приведены финансовые обязательства Фонда в разрезе сроков их погашения, основанных на продолжительности периодов между отчетной датой и контрактными датами погашения финансовых обязательств Фонда. Представленная в таблице торговая и прочая кредиторская задолженность не включает в себя авансы полученные и переплату участников СГСВ по обязательным взносам (предварительную оплату обязательных взносов участниками СГСВ), которая не является финансовым инструментом.

f. Управление капиталом

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

21. УСЛОВНЫЕ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а. Условные обязательства по налогообложению в Казахстане

Неопределенности интерпретации налогового законодательства

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

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

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 Фонда считает, что он выполняет требования налогового законодательства, действующего в Казахстане, а также налоговые условия заключенных договоров, которые влияют на деятельность Фонда и, следовательно, у него не могут возникнуть никакие дополнительные налоговые обязательства. 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 у Фонда возникнуть дополнительные налоговые обязательства. Однако вследствие ряда вышеуказанных неопределенностей при расчете каких-либо потенциальных дополнительных налоговых обязательств, описанных выше, руководству Фонда нецелесообразно оценивать финансовый эффект налоговых обязательств, если таковые будут иметь место, а также пени и штрафы, за уплату которых Фонд может нести ответственность.

б. Страхование

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

21. УСЛОВНЫЕ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (продолжение)

с. Судебные иски

В порядке обычной деятельности Фонда в его отношении могут возбуждаться судебные иски, связанные с гарантийными выплатами и обусловленные в основном несогласием кредиторов с расчетами размеров вреда, произведенными принудительно ликвидируемыми страховыми организациями. В 2020 году также имелись случаи получения исков, связанных с выплатами по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью потерпевшего, и/или расходов на погребение, но такие иски не были удовлетворены судами, за исключением одного случая, когда Фонд заключил мировое соглашение с истцом и осуществил ему выплату, после того, как истец предоставил документ от правоохранительных органов, подтверждающий факт события, при наступлении которого Фонд осуществляет выплату. Руководство Фонда считает, что окончательная ответственность, если таковая имеется, возникающая в результате подобных исков или претензий, не будет приводить к неблагоприятным материальным последствиям, влияющим на финансовое положение и результаты Фонда.

Вне своей обычной деятельности Фонд подавал в 2019 и 2020 годах иски, связанные с работой Правления Фонда предыдущего состава.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд не был вовлечен ни в какие значительные судебные разбирательства, сумма любого из которых превысила бы 5,000 тыс. тенге.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а. Вознаграждения ключевых руководителей Фонда

Ниже представлены вознаграждения, полученные ключевыми руководителями (должностными лицами) Фонда, включая расходы по зарплате в составе операционных расходов (см примечание 17 к настоящей финансовой отчетности).

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Вознаграждения членов Совета директоров Фонда		
Вознаграждения членов Совета директоров Фонда	24,190	20,509
Всего	24,190	20,509
Вознаграждения членов Правления Фонда		
Должностные оклады	58,893	42,830
Отпускные	2,985	1,197
Премии	28,153	2,220
Пособия	–	2,620
Компенсации за неиспользованные отпуска	–	3,186
Всего	90,032	52,053
ИТОГО	114,222	72,562

б. Операции со связанными сторонами

	(тыс. тенге)	
	2020	2019
Приобретения у связанных сторон	3,357	(166)
Задолженность связанным сторонам	102	(44)

Фонд в соответствии с Законом о Фонде является некоммерческой организацией. Соответственно, согласно закону Республики Казахстан "Об акционерных обществах", у Фонда нет аффилированных лиц. Для целей настоящей финансовой отчетности Фонд признает в качестве своих связанных сторон:

- руководящих работников Фонда, которыми в соответствии с Законом о Фонде являются председатель и иные члены Совета директоров Фонда, члены Правления Фонда (включая Председателя Правления Фонда), главный бухгалтер Фонда
- организации, которые являются работодателями членов Совета директоров Фонда
- организации, крупными акционерами (участниками) и/или должностными лицами которых являются члены Правления Фонда (включая Председателя Правления Фонда), главный бухгалтер Фонда

с. Условия операций со связанными сторонами

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

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период после отчетной даты Фонд не имел существенных событий в своей финансово-хозяйственной деятельности, требующих корректировок в настоящей финансовой отчетности.

С 01 января 2021 года в действие был введен закон Республики Казахстан от 10 декабря 2020 года № 382-VI "О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) и Закон Республики Казахстан "О введении в действие Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс)". Согласно данному закону пункт 1 статьи 241 Налогового кодекса был дополнен подпунктом 2б), согласно которому из совокупного годового дохода Фонда должны исключаться доходы, полученные от инвестирования средств резервов Фонда – резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда. При этом данный закон устанавливает, что указанный подпункт вводится в действие с 01 января 2020 года.

Фонд еще не пользовался указанной налоговой льготой по той причине, что ее формулировка не учитывает практику деятельности Фонда: учетная политика Фонда предусматривает, что в течение финансового года доходы (убытки) от инвестирования средств резервов Фонда учитываются в составе его нераспределенной прибыли (нераспределенного убытка) как доходы Фонда, а по окончании финансового года направляются на увеличение или уменьшение указанных резервов на основании специального решения годового общего собрания акционеров о таком направлении.

Фонд активно изучает вопрос, как использовать указанную налоговую льготу таким образом, чтобы ее использование не углубляло пока что существующие несоответствия между законодательством Республики Казахстан о Фонде, об акционерных обществах, налоговым законодательством Республики Казахстан.

От имени руководства Фонда

Председатель Правления



А. Джолдасбеков

Главный бухгалтер



А. Пичитаева

