

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ
СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»**

Финансовая отчетность за период, закончившийся
31 декабря 2022 г.

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2022 ГОД:

Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	3
Отчет об изменениях собственного капитала	4
Отчет о движении денежных средств	5
Примечания к финансовой отчетности	6–44

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022г.

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – «Фонд»), достоверно отражающей финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также финансовые результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2022 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке, финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Фонда также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность Фонда за 12 месяцев, закончившиеся 31 декабря 2022 г., была утверждена руководством 31 марта 2023 г.

От имени руководства Фонда:


Когулов Б. Б.
Председатель Правления

31 марта 2023 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Асаубаева А.С.
Главный бухгалтер

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «Фонд гарантирования страховых выплат»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности организации АО «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 12 месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах, представляет достоверную и объективную информацию о финансовом положении Фонда на 31 декабря 2022 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 12 месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства – раздельный учет резервов

По состоянию на конец дня 31 декабря 2022 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 1,143,356 тыс. тенге, то есть на размер доходов от инвестирования средств резервов Фонда за 2022 год (см. примечание 10). Наше мнение не содержит оговорки в отношении данного вопроса.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над 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 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 проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда; оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие 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 Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Шынгысбек Сартаев
Партнер по аудиту
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000297 от 09.11.2015 г.



Шолпанай Кудайбергенова
Генеральный директор / Аудитор
ТОО «МАК «Russell Bedford A+ Partners»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан №18013076, выданная
Комитетом внутреннего государственного аудита
Министерства финансов Республики Казахстан
«03» июля 2018 года.

«31» марта 2023 года
г. Алматы, Республика Казахстан



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	66,890	143,758
Банковские депозиты	6	1,596,494	1,465,868
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	16,156,130	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	2,087,395	2,281,310
Подходный налог, предварительно уплаченный		17,515	15,681
Нематериальные активы		3,153	3,731
Основные средства	9	260,106	271,226
Прочие активы		11,494	10,658
ИТОГО АКТИВЫ		20,199,177	18,368,069
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	10	13,602,256	12,153,237
В том числе:			
РГСВ КОС		9,339,138	8,313,825
РГСВ КСЖ		1,628,041	1,374,052
РВВ		2,635,077	2,465,360
Торговая кредиторская задолженность		26,134	25,738
Отложенное налоговое обязательство	18	16,822	17,514
Итого обязательства		13,645,213	12,196,488
Капитал			
Уставный капитал	11	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	11	(98,200)	(98,200)
Эмиссионный доход		94,321	94,321
Резервный капитал	12	5,055,388	5,055,388
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(94,250)	11,968
Резерв под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	786,130	2,195
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		310,575	605,908
В том числе:			
за отчетный период		845,234	1,205,748
за счет средств			
РГСВ КОС		739,990	787,197
РГСВ КСЖ		98,907	123,015
РВВ		304,459	244,726
СК, нетто		(298,122)	50,810
за период до отчетного		(534,659)	(599,840)
Итого капитал		6,553,964	6,171,581
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,199,177	18,368,069

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности.

В настоящей финансовой отчетности 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.

От имени руководства Фонда:

Коголов Б. Б.
Председатель Правления



Асаубаева А.С.
Главный бухгалтер



31 марта 2023 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ОТЧЕТ ОБ ОБЩЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	2022 год	2021 год
Инвестиционные доходы		1,118,262	1,466,231
В том числе:			
процентные доходы	14	1,694,957	1,381,949
курсовая разница, нетто	15	207,552	75,085
ожидаемые кредитные убытки, нетто	16	(784,248)	9,197
Прочие доходы		2,437	2,991
Всего доходов		1,120,699	1,469,222
Операционные расходы	17	(275,809)	(259,706)
Валовая прибыль		844,890	1,209,516
Расходы по налогу на прибыль	18	344	(3,768)
Итого доход за год		845,234	1,205,748
Прочий совокупный доход			
В том числе:			
чистое изменение в переоценке справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(106,219)	36,938
чистое изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		783,934	1,131
Прочий совокупный доход за год		677,716	38,068
Общий совокупный доход за год		1,522,949	1,243,816

От имени руководства Фонда:


 Коголов Б. Б.
 Председатель Правления




 Асаубаева А.С.
 Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 6-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
Сальдо на 1 января 2021 года		500,000	(100,577)	78,509	5,055,388	(23,905)	441,020	5,950,435
Общий совокупный доход		—	—	—	—	38,068	1,205,748	1,243,816
Выкуп акций		—	(11,520)	—	—	—	—	(11,520)
Продажа ранее выкупленных акций		—	13,897	15,812	—	—	—	29,709
Формирование РГСВ КОС, РГСВ КСЖ, РВВ	10	—	—	—	—	—	(1,040,860)	(1,040,860)
Сальдо на 31 декабря 2021 года		500,000	(98,200)	94,321	5,055,388	14,163	605,908	6,171,580
Общий совокупный доход		—	—	—	—	677,717	845,234	1,522,951
Выкуп акций		—	—	—	—	—	—	—
Продажа ранее выкупленных акций		—	—	—	—	—	—	—
Формирование РГСВ КОС, РГСВ КСЖ, РВВ	10	—	—	—	—	—	(1,140,567)	(1,140,567)
Сальдо на 31 декабря 2022 года		500,000	(98,200)	94,321	5,055,388	691,880	310,575	6,553,964

От имени руководства Фонда:


 Коголов Б. Б.
 Председатель Правления




 Асаубаева А.С.
 Главный бухгалтер

31 марта 2023 г.

г. Алматы, Республика Казахстан


Примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ,
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Процентное вознаграждение полученное		1,477,182	975,913
Выплаты работникам		(161,795)	(154,953)
Прочие налоги уплаченные		(46,475)	(31,865)
Деньги, уплаченные поставщикам		(41,127)	(41,002)
Прочие поступления		2,031	3,341
Деньги от операционной деятельности до уплаты подходного		1,229,816	751,434
налога			
Подходный налог уплаченный		(11,832)	(9,013)
Чистое движение денег от операционной деятельности		1,217,984	742,421
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Движение денег по банковским депозитам, нетто		(25,847)	(28,370)
Движение денег по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	7	(1,737,428)	(1,383,900)
в том числе			
поступления от погашения (реализации) активов		4,245,206	4,458,444
приобретение активов		(5,982,634)	(5,842,344)
Движение денег по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	147,033	(49,528)
в том числе			
поступления от погашения (реализации) активов		417,000	782,000
приобретение активов		(269,967)	(831,528)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(436)	(4,559)
Чистое движение денег от инвестиционной деятельности		(1,616,678)	(1,466,357)
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Поступление взносов и неустоек, приравненных к взносам	10	380,729	335,482
Выплаты по возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего	10	(71,743)	(14,615)
и/или расходов на погребение			
Возмещение выплат по возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего и/или расходов на погребение	10	167	30
Гарантийные выплаты	10	(3,065)	-
Продажа ранее выкупленных акций		-	29,709
Выкуп акций		-	(11,520)
Чистое движение денег от финансовой деятельности		306,088	339,086
Чистое совокупное движение денег		(92,606)	(384,850)
Эффект от изменения обменного курса		15,738	(4,648)
Денежные средства на начало года	5	143,758	532,523
Изменение резерва по обесценению денежных средств		-	733
Денежные средства на конец года	5	66,890	143,758

От имени руководства Фонда:


 Коголов Б. Б.
 Председатель Правления

31 марта 2023 г.

г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 6-44 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




 Асаубаева А.С.
 Главный бухгалтер



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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-ІІ (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 ПП);
- 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 системы гарантирования страховых выплат (далее – СГСВ), 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;
- по осуществлению гарантийных выплат кредиторам 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 органа 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";



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

- 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".

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.

2. ПРИНЯТИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Фонд не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда:

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года».

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

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Фонда. Фонд намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных».
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Ссылки на Концептуальные основы».
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства: поступления до использования по назначению».
- Поправки к МСФО (IAS) 37 «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора».
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности.
- Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств.
- Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике».

В настоящее время Фонд проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Фонда.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основа подготовки

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

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

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



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Функциональная валюта

Статьи финансовой отчетности Фонда измеряются в валюте основной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Валюта представления данной финансовой отчетности – тенге. Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывной деятельности

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.

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.

Курсы валют

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

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

	2022		2021	
	Конец года	Среднее	Конец года	Среднее
Доллар США	462.65	460.85	431.67	426.03



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Деньги и их эквиваленты

Деньги и их эквиваленты включают в себя остатки денег на банковских счетах Фонда и на его лицевых счетах у брокеров, а также 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 19 к настоящей финансовой отчетности).

Законодательство Республики Казахстан определяет 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.

Фонд осуществляет операции обратного репо в соответствии с обычной рыночной практикой. При этом нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие инвестиционную деятельность Фонда, 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.

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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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 Казахстан и краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан. 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.

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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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");
- 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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля 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.

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.

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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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.

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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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.

	<u>Количество лет</u>
Здания и сооружения	50
Прочие основные средства	3-10

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.

	<u>Количество лет</u>
Операционные системы и программы	5
Прочие нематериальные активы	10

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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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.

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. Кроме того, в соответствии с учетной политикой Фонда резервы гарантирования страховых выплат формируются за счет неустоек, уплаченных участниками СГСВ (более подробно см. ниже).

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 Национального банка Республики Казахстан, 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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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".

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). Кроме того, в соответствии с учетной политикой Фонда резерв возмещения вреда формируется за счет неустоек, уплаченных участниками СГСВ (более подробно см. ниже).

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, филиалами страховых организаций-нерезидентов Республики Казахстан - участниками Фонда гарантирования страховых выплат", утвержденному постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан № 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.

Условия и порядок определения ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов для участников СГСВ определены внутренним документом Фонда "Правила расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов", утвержденным решением Совета директоров Фонда в марте 2021 года. Составной частью названного документа являются формулы расчета ставок обязательных взносов и условных обязательств, абсолютных размеров дополнительных взносов, утверждаемые решениями Совета директоров Фонда в рамках утверждения названного документа и поправок в него. Фонд учитывает взносы участников СГСВ по принципу начисления.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Инвестиционные доходы как источник формирования резервов Фонда

В соответствии с учетной политикой Фонда доходы (убытки), полученные от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, направляются на увеличение или уменьшение этих резервов не по мере получения таких доходов (убытков) (чтобы избежать возможного несоблюдения норм налогового законодательства Республики Казахстан и законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности), а согласно решениям общего собрания акционеров Фонда, что не противоречит Закону о Фонде.

Общее собрание акционеров Фонда, принимая решение направить доходы (убытки), полученные от инвестирования средств резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда, на увеличение или уменьшение этих резервов, также определяет размер комиссионного вознаграждения¹⁴, которое Фонд удерживает из таких доходов в соответствии с Законом о Фонде и подзаконными правилами.

Неустойки как источник формирования резервов Фонда

Учетная политика Фонда устанавливает, что в своем бухгалтерском учете и в управленческом учете Фонд рассматривает и учитывает неустойки, полученные им от участников СГСВ за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов, не как доходы Фонда, а как взносы участников СГСВ. Соответственно, Фонд направляет неустойки, полученные им от участников СГСВ за неисполнение или несвоевременное исполнение их обязанностей по уплате взносов, на формирование резервов гарантирования страховых выплат, резерва возмещения вреда по мере получения этих неустоек.

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".

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,

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии данного участника СГСВ в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Со дня осуществления гарантийной выплаты кредитор 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.

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 кредитор 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.

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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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.

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.

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.

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 скидки) 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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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 выполняется на первоначальных условиях, ее доходность признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Информация о процентных доходах Фонда представлена в примечании 14 к настоящей финансовой отчетности.

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.

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 18 к настоящей финансовой отчетности.

**4. КРИТИЧЕСКИЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ
НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ ОЦЕНОК**

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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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.

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 3 к настоящей финансовой отчетности, разделы "Финансовые инструменты. Обесценение финансовых активов" и "Дебиторская задолженность", и примечание 19 к настоящей финансовой отчетности.

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 3 к настоящей финансовой отчетности, разделы "Финансовые инструменты. Обесценение финансовых активов".

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.

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 Национального банка Республики Казахстан, 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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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 общего 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 20 к настоящей финансовой отчетности.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Требования по операциям обратного репо	64,096	140,645
Деньги на текущих банковских счетах	111	158
Деньги на лицевых брокерских счетах	2,683	2,955
	66,890	143,758

6. БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Деньги на банковских депозитах в тенге	17,552	5,302
Деньги на банковских депозитах в иностранной валюте	1,582,903	1,464,203
	1,600,455	1,469,505
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(3,961)	(3,637)
	1,596,494	1,465,868

Изменение резерва по обесценению банковских депозитов представлено следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
На 1 января	3,637	13,508
Начислено	5,852	6,488
Восстановлено	(5,528)	(16,359)
На 31 декабря	3,961	3,637



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями Министерства финансов Республики Казахстан.

Движение по ценным бумагам представлено следующим образом:

тыс. тенге	Облигации МФК	Краткосрочные ноты НБК	Итого
На 1 января 2021 года	10,064,010	2,307,852	12,371,862
Поступление	5,612,578	460,000	6,072,578
Выбытие	(1,644,479)	(2,813,965)	(4,458,444)
Вознаграждение начисленное	868,614	-	868,614
Вознаграждение полученное	(741,357)	-	(741,357)
Признание дисконта (премии)	(227,029)	(3,205)	(230,234)
Амортизация дисконта (премии)	211,376	49,318	260,694
Курсовая разница	32,124	-	32,124
На 31 декабря 2021 года	14,175,837	-	14,175,837
Поступление	5,895,064	-	5,895,064
Выбытие	(4,249,398)	-	(4,249,398)
Вознаграждение начисленное	1,207,115	-	1,207,115
Вознаграждение полученное	(1,141,913)	-	(1,141,913)
Амортизация дисконта (премии)	180,065	-	180,065
Курсовая разница	89,360	-	89,360
На 31 декабря 2022 года	16,156,130	-	16,156,130

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены корпоративными облигациями.

Движение по ценным бумагам представлено следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные облигации
На 1 января 2021 года	2,179,480
Поступление	874,477
Выбытие	(782,000)
Вознаграждение начисленное	173,789
Вознаграждение полученное	(197,081)
Признание дисконта (премии)	(42,949)
Амортизация дисконта (премии)	33,351
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	36,937
Курсовая разница	5,306
На 31 декабря 2021 года	2,281,310
Поступление	272,971
Выбытие	(434,384)
Вознаграждение начисленное	207,836
Вознаграждение полученное	(188,766)
Амортизация дисконта (премии)	40,846
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(106,544)
Курсовая разница	14,126
На 31 декабря 2022 года	2,087,395



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

тыс. тенге	Земля	Здания и сооружения	Прочие	Всего
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2021 года	9,116	267,884	34,967	311,967
Поступление	-	-	3,375	3,375
Перевод из запасов	-	-	224	224
Выбытие	-	-	(531)	(531)
Реструктуризация*	-	(21,382)	-	(21,382)
На 31 декабря 2021 года	9,116	246,502	38,035	293,653
Поступление	-	-	436	436
На 31 декабря 2022 года	9,116	246,502	38,471	294,089
Износ				
На 1 января 2021 года	-	(16,520)	(16,010)	(32,530)
Начисленный износ	-	(4,921)	(6,583)	(11,504)
Выбытие	-	-	225	225
Реструктуризация*	-	21,382	-	21,382
На 31 декабря 2021 года	-	(59)	(22,368)	(22,427)
Начисленный износ	-	(5,366)	(6,190)	(11,556)
На 31 декабря 2022 года	-	(5,425)	(28,558)	(33,983)
Балансовая стоимость				
На 31 декабря 2021 года	9,116	246,443	15,667	271,226
На 31 декабря 2022 года	9,116	241,077	9,913	260,106

На 31 декабря 2022 года в эксплуатации у Фонда имеются основные средства, по которым начислена 100 %-я амортизация, с истекшими нормативными сроками полезного использования, с первоначальной стоимостью 21,687 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 7,444 тыс. тенге).



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

10. РЕЗЕРВЫ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ И ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА

тыс. тенге	РГСВ КОС				РГСВ КСЖ				РВВ	Итого
	ОГПО ВТС	ОГПО ПП	ОСТ	Итого	ПА	ОСРНС	ОСТ	Итого		
На 1 января 2022 года	7,860,572	336,762	116,491	8,313,825	1,008,968	365,071	13	1,374,052	2,465,360	12,153,237
Взносы начисленные	230,821	6,007	14,246	251,074	113,931	18,076	-	132,007	-	383,081
Неустойки, приравненные к взносам*	-	-	14	14	-	-	-	-	(1)	13
Выплаты из резервов	(3,065)	-	-	(3,065)	-	-	-	-	(71,575)	(74,640)
Возмещение выплат из резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Формирование резервов за счет инвестиционных доходов, нетто в том числе	735,368	31,758	10,164	777,290	89,621	32,362	-	121,983	241,293	1,140,566
за счет инвестиционных доходов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
за вычетом комиссии Фонда	744,742	32,162	10,293	787,197	92,144	33,272	-	125,416	242,325	1,154,938
	(9,374)	(404)	(129)	(9,907)	(2,523)	(910)	-	(3,433)	(1,032)	(14,372)
На 31 декабря 2022 года	8,823,696	374,527	140,915	9,339,138	1,212,520	415,509	13	1,628,041	2,635,077	13,602,256

* Неустойки за неисполнение или несвоевременное исполнение обязанностей участников СТСВ по уплате взносов.

Движение в течение 2022 года по формированию резервов гарантирования страховых выплат и резерва возмещения вреда представлено ниже.

тыс. тенге	Резервы гарантирования страховых выплат, резерв возмещения вреда	Кредиторская задолженность по взносам (переплата)	Итого
	На 1 января 2022 года	12,153,237	
Платежи в уплату взносов	383,079	(10,385)	372,694
Платежи в уплату неустоек, приравненных к взносам	14	-	14
Выплаты из резервов	(74,640)	-	(74,640)
Формирование резервов за счет инвестиционных доходов, нетто	1,140,567	-	1,140,567
На 31 декабря 2022 года	13,602,256	-	13,602,256



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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 резервов Фонда и средств его 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").

Данный способ формирования резервов Фонда предусмотрен его учетной политикой, в соответствии с которой 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.

Выполненное в мае 2020 года разделение единого инвестиционного портфеля Фонда на четыре самостоятельных инвестиционных портфеля позволило Фонду перейти на раздельный учет доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда и средств его собственного капитала. С целью определений условий и порядка ведения раздельного учета средств резервов Фонда и средств его собственного капитала 10 апреля 2020 года Совет директоров Фонда утвердил внутренний документ "Правила ведения раздельного учета средств резервов и средств собственного капитала", основанный на использовании метода условной единицы для ведения учета каждого резерва Фонда в разрезе долей участников СГСВ. Данный документ де-юре не был введен в действие, но де-факто использовался Фондом в режиме тестовой эксплуатации вплоть до декабря 2021 года, в ходе которой Фонд накапливал информацию о том, насколько нормы данного документа удобны на практике и отвечают потребностям в простом и точном учете. В итоге 27 декабря 2021 года, после получения согласия Консультативного комитета Фонда с применением пропорционального метода ведения учета резервов Фонда в разрезе долей участников СГСВ, Совет директоров Фонда утвердил новый внутренний документ "Правила ведения детализированного учета резервов", действие которого распространяется на условия и порядок ведения Фондом детализированного учета резервов Фонда в разрезе их видов, долей участников СГСВ, гарантируемых видов и классов страхования с периода, начинающегося с 01 января 2020 года. Обратная сила нового внутреннего документа не оказала влияния на данные за 2020 год о размерах резервов Фонда и их структурах в разрезе гарантируемых видов и классов страхования, представленные в настоящей финансовой отчетности.

Принимая во внимание отмеченную выше особенность учетной политики Фонда, согласно которой в течение года доходы (убытки) от инвестирования средств резервов Фонда учитываются в составе его нераспределенного дохода (непокрытого убытка), а затем направляются на увеличение или уменьшение резервов Фонда согласно решению общего собрания его акционеров, на конец 2022 года нераспределенный доход Фонда, как показано в таблице ниже, включает в себя доходы от инвестирования средств резервов Фонда за отчетный год.



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

	2022 г.	2021 г.
Доходы от инвестирования средств резервов Фонда	-	
РГСВ КОС	739,990	787,197
РГСВ КСЖ	98,907	123,015
РВВ	304,459	244,726
Итого	1,143,356	1,154,938
Доходы от инвестирования собственных активов Фонда	(25,094)	311,293
Итого	1,118,262	1,466,231
Прочие доходы	2,437	2,991
Операционные расходы	(275,809)	(259,706)
Расходы по подоходному налогу	344	(3,768)
Чистый доход за год	845,234	1,205,748
Непокрытый убыток за период до отчетного в том числе:	(534,659)	(599,840)
непокрытый убыток за период до отчетного года	(549,031)	(623,736)
комиссия Фонда от инвестиционных доходов за отчетный период	14,372	23,897
Нераспределенный доход на конец года	310,575	605,908

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 (проvizий) под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, доходы от восстановления ранее сформированных оценочных резервов (проvizий) 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 его собственных активов за 2022 и 2021 (для сравнения) годы.

2022			Ожидаемые	Итого
	тыс. тенге	Процентные доходы	Курсовая разница	
РГСВ КОС	851,702	102,885	(214,596)	739,991
РГСВ КСЖ	137,124	13,852	(52,069)	98,907
РВВ	303,740	789	(71)	304,458
Итого	1,292,566	117,526	(266,736)	1,143,356
Собственные активы	402,391	90,026	(517,512)	(25 094)
Итого	1,694,957	207,552	(784,248)	1,118,262

2021			Ожидаемые	Итого
	тыс. тенге	Процентные доходы	Курсовая разница	
РГСВ КОС	740,615	36,943	9,639	787,197
РГСВ КСЖ	117,946	5,316	(247)	123,015
РВВ	243,661	-	1,064	244,725
Итого	1,102,222	42,259	10,456	1,154,937
Собственные активы	279,727	32,826	(1,260)	311,293
Итого	1,381,949	75,085	9,197	1,466,231



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Расчетные размеры резервов

Из приведенной выше особенности порядка учета доходов (убытков) от инвестирования средств резервов Фонда (в составе его нераспределенного дохода (непокрытого убытка)) 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.

Ниже приведены расчетные размеры резервов Фонда на 31 декабря 2022 года в случае принятия такого решения общим собранием акционеров Фонда (без учета комиссии Фонда за 2022 год, размер которой также подлежит утверждению решением общего собрания акционеров Фонда).

тыс. тенге	Учетный размер	Инвестиционный доход	Расчетный размер
РГСВ КОС	9,339,139	739,990	10,079,129
РГСВ КСЖ	1,628,041	98,907	1,726,948
РВВ	2,635,077	304,459	2,939,536
Итого	13,602,256	1,143,356	14,745,613
Для справки			
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	310,575	(1,143,356)	(832,781)
в том числе:			
за счет собственных активов, нетто	(534,659)	(298,122)	(832,781)

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 1,143,356 тыс. тенге, то есть на размер доходов от инвестирования средств резервов Фонда за 2022 год (без учета причитающейся Фонду комиссии за 2022 год).

Ниже для сведения приведены выполненные Фондом расчеты его комиссионного вознаграждения за 2022 год, которые Фонд намерен внести на рассмотрение общего собрания своих акционеров. В этой же таблице приведены расчетные размеры резервов Фонда на 31 декабря 2022 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 2022 год.

тыс. тенге	Инвестиционный доход за 2022 г.	Доходность % годовых	Комиссия Фонда	Расчетный размер А	Расчетный размер В
РГСВ КОС	739,990	8.90%	55,499	10,079,129	10,023,629
РГСВ КСЖ	98,907	7.20%	7,418	1,726,948	1,719,530
РВВ	304,459	12.35%	22,834	2,939,536	2,916,702
Итого	1,143,356	9.41%	85,751	14,745,613	14,659,861

* Расчетный размер – расчетный размер резерва Фонда на 31 декабря 2022 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 2022 год. Расчетный размер В – после удержания комиссии Фонда за 2022 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 Национального банка от 27 августа 2018 года № 199, устанавливает, что комиссия Фонда должна рассчитываться от разницы между фактической доходностью и уровнем инфляции.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, акционерами Фонда являлись страховые организации – участники системы гарантирования страховых выплат, как приведено в таблице выше. Количество акций Фонда, которые могут принадлежать одному его акционеру, не может превышать 10 процентов от общего количества размещенных акций Фонда.

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

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 (10,000 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. В 2021 году Фонд выкупил у своего акционера (ликвидируемого АО "Страховая Компания "Kompetenz") 1,152 акции на общую сумму 11,520 тыс. тенге, из них реализовал 1,148 акций на общую сумму 29,709 тыс. тенге по цене размещения 25,879 тенге.

Дивиденды

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



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

	на 31.12.2022		на 31.12.2021	
	Количество	Доля	Количество	Доля
АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык"	4,969	10%	4,969	10%
АО "Компания по страхованию жизни "Standard Life"	3,971	8%	3,971	8%
АО "Страховая компания "Basel" (бывшее АО "Kaspi Страхование")	3,399	7%	3,399	7%
АО "Нефтяная страховая компания"	3,313	7%	3,313	7%
АО "Страховая Компания "Виктория"	1,662	3%	1,662	3%
АО "Зерновая страховая компания"	1,652	3%	1,652	3%
АО "Страховая компания "Алматы"	1,652	3%	1,652	3%
АО "Страховая компания "АСКО"	1,652	3%	1,652	3%
АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"	1,652	3%	1,652	3%
АО "Страховая компания "Номад Иншуранс"	1,651	3%	1,651	3%
АО "Страховая компания "Коммекс-Өмір"	1,152	2%	1,152	2%
АО "Страховая Компания "Сентрас Иншуранс"	1,152	2%	1,152	2%
АО "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life"	1,010	2%	1,010	2%
АО "Казахстанская корпорация здравоохранения и медицинского страхования "ИНТЕРТИЧ"	1,001	2%	1,001	2%
АО "Страховая компания "Евразия"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "KM Life"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "Freedom Finance Life"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "Nomad Life"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "Государственная аннуитетная компания"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "Сентрас Коммекс Life"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Страховая компания "Jusan Garant"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Страховая Компания "Sinoasia B&R (Синоазия БиЭндАр)"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Страховая компания "Казахмыс"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Страховая компания "Freedom Finance Insurance"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Страховая компания "ТрансОйл"	1,000	2%	1,000	2%
АО "Компания по страхованию жизни "Евразия"	1,000	2%	1,000	2%
Итого в обращении	41,888	84%	41,888	84%
Выкупленные акции	8,112	16%	8,112	16%
		100		100
	50,000	%	50,000	%

12. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

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

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

собственного капитала Фонда, использованного для осуществления таких выплат, определяются внутренними документами Фонда, утверждаемыми решениями Совета директоров.

На 31 декабря 2022 года резервный капитал составлял 5,055,388 тыс. тенге (на 31 декабря 2021 года: 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.

13. РЕЗЕРВ ПО ПЕРЕОЦЕНКЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД И ПОД УБЫТКИ ПО ТАКИМ АКТИВАМ

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

тыс. тенге	Корпоративные облигации
На 1 января 2021 года	(24,969)
Чистое изменение справедливой стоимости	36,937
На 31 декабря 2021 года	11,968
Чистое изменение справедливой стоимости	(106,218)
На 31 декабря 2022 года	(94,250)

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

тыс. тенге	Корпоративные облигации
На 1 января 2021 года	1,064
Восстановление обесценения финансовых активов	1,131
На 31 декабря 2021 года	2,195
Восстановление обесценения финансовых активов	783,934
На 31 декабря 2022 года	786,130

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Изменение резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(106,219)	36,937
Изменение резерва под убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	783,934	1,131
	677,716	38,068

14. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Вознаграждение по банковским депозитам	18,732	16,151
Доходы по операциям обратного репо	36,181	29,350
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1,391,362	1,129,308
Всего процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,446,275	1,174,809
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	248,682	207,140
	1,694,957	1,381,949

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

15. КУРСОВАЯ РАЗНИЦА, НЕТТО

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	15,738	(4,456)
Банковские депозиты	88,664	42,105
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	89,608	32,123
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,550	5,305
Прочие активы	(8)	8
	207,552	75,085

16. ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
От обесценения денег и их эквивалентов	(1)	405
в том числе:		
убытки от обесценения*	(78)	(1,398)
восстановление убытков от обесценения**	77	1,803
От обесценения банковских депозитов	(314)	9,932
в том числе:		
убытки от обесценения*	(5,330)	(6,384)
восстановление убытков от обесценения**	5,016	16,316
От обесценения иных финансовых активов	(783,933)	(1,132)
в том числе:		
убытки от обесценения*	(862,313)	(3,736)
восстановление убытков от обесценения**	78,380	2,604
От обесценения прочих активов	-	(8)
в том числе:		
убытки от обесценения*	-	(31)
восстановление убытков от обесценения**	-	23
	(784,248)	9,197

* 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.

17. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и другие выплаты работникам Фонда	166,114	164,292
Вознаграждения членов Совета директоров Фонда	31,219	23,889
Налоги, кроме подоходного налога	22,989	21,680
Профессиональные услуги*	18,627	15,906
Износ и амортизация	12,134	11,994
Банковское и брокерское обслуживание	6,571	6,024
Административные расходы	3,318	4,434
Транспортные расходы	3,903	3,563
Коммунальные услуги	2,134	1,796
Страхование	2,854	2,066
Телекоммуникационные услуги	2,402	1,817
Прочие	3,543	2,245
	275,809	259,706

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

18. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по подоходному налогу

Основные составляющие расходов Фонда по корпоративному подоходному налогу представлены ниже.

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Корпоративный подоходный налог (текущий период)	348	-
Корректировка начислений за прошлые годы	-	(425)
Возникновение и восстановление временных разниц	(692)	4,193
	(344)	3,768

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с убытком за 2022 г. и прибылью за 2021 г. и суммы данного расхода по налогу для целей финансовой отчетности представлена следующим образом:

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Доход до налогообложения	844,890	1,209,516
Применимая ставка подоходного налога, %	20.0%	20.0%
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке	168,978	241,903
Необлагаемый процентный доход	(328,009)	(267,290)
Непереносимый убыток	-	29,146
Резерв по обесценению финансовых активов	156,850	(1,242)
Прочие доходы (расходы), не принимаемые в целях налогообложения	1,837	1,251
Расходы по подоходному налогу	(344)	3,768
Эффективная ставка подоходного налога, %	0.0%	0.3%

Налоговый эффект на основные временные разницы, которые вызывают отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен ниже:

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Резерв по отпускам	1,027	1,137
Резерв на расходы по аудиту	2,240	1,568
Отложенные налоговые активы	3,267	2,705
Основные средства и нематериальные активы	(20,089)	(20,219)
Отложенные налоговые обязательства	(20,089)	(20,219)
Итого	(16,822)	(17,514)

Ниже приводится движение отложенного налогового обязательства в финансовой отчетности Фонда в течение 2021 и 2022 годов.

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
На 1 января	(17,514)	(13,321)
Отнесено на расходы	692	(4,193)
На 31 декабря	(16,822)	(17,514)

19. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Инвестирование активов Фонда

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

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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:

- 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.

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	не требуется	без ограничений
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже ВВ- или не ниже kzBB	не более 10 % по банку от активов Фонда
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков	не ниже А-	не более 10 % по банку от активов Фонда
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком	не требуется	без ограничений

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

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Облигации юридических лиц Республики Казахстан	не ниже ВВ	не более 25% по эмитенту от активов Фонда, не более 25% от одной эмиссии ВВ не более 10% от активов Фонда
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств	не ниже А-	не более 10% от активов Фонда
Операции обратного репо		не более 10% от 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.

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.



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

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

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

Наименование финансового инструмента	Рейтинг	Ограничение
Долговые ценные бумаги юридических лиц Республики Казахстан с учетом сумм основного долга и начисленного вознаграждения, за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже ВВ-	не более 20 % по эмитенту от размера резерва, не более 25 % от одной эмиссии
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств за вычетом резерва по сомнительным долгам	не ниже ВВВ-	не более 10 % по эмитенту от размера резерва
Операции обратного репо	не присваивается	не более 10% от размера резерва

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.

- 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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Использование финансовых инструментов подвергает Фонд следующим видам риска:

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

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

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

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

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря 2022 г. финансовые инструменты представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	17,819,514	15,785,463
в том числе:		
деньги и их эквиваленты	66,890	143,758
из них:		
требования по операциям обратного репо	64,096	140,645
деньги на текущих банковских счетах*	111	158
деньги на лицевых брокерских счетах*	2,683	2,955
банковские депозиты*	1,596,494	1,465,868
финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	16,156,130	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,087,395	2,281,310
	19,906,909	18,066,773
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	13,602,256	12,153,237
Торговая и прочая кредиторская задолженность**	6,913	6,893
	13,609,170	12,160,130
	6,297,739	5,906,643

* За вычетом резерва по обесценению соответствующего финансового актива.

** Без учета авансов полученных и прочей кредиторской задолженности.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Управление кредитным риском

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	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Деньги и их эквиваленты*	66,890	143,758
Банковские депозиты*	1,596,494	1,465,868
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	16,156,130	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,087,395	2,281,310
	19,906,909	18,066,773

* За вычетом резерва по обесценению соответствующего финансового актива.

Ниже представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам.

тыс. тенге	≥ BB-	≥ B+, < BB-	Итого
На 31 декабря 2022 г.			
Деньги и их эквиваленты*	28,645	38,245	66,890
Банковские депозиты*	1,596,494	-	1,596,494
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	16,156,130	-	16,156,130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,087,395	-	2,087,395
	19,868,664	38,245	19,906,909
На 31 декабря 2021 г.			
Деньги и их эквиваленты*	143,758	-	143,758
Банковские депозиты*	1,465,868	-	1,465,868
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	14,175,837	-	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,281,310	-	2,281,310
	18,066,773	-	18,066,773

* За вычетом резерва по обесценению соответствующего финансового актива.

Фонд ежеквартально формирует за счет расходов текущего периода оценочные резервы (провизии) 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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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

тыс. тенге	Всего	≤90 дней ОКУ*, %	Обесценение
На 31 декабря 2022 г.			
Деньги и их эквиваленты*	66,890	-	-
Банковские депозиты*	1,600,455	0.25%	3,961
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	16,156,130	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,087,395	-	-
	19,910,870	0.02%	3,961
На 31 декабря 2021 г.			
Деньги и их эквиваленты*	143,758	0.00%	-
Банковские депозиты*	1,469,505	0.25%	3,637
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	14,175,837	0.00%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,281,310	0.10%	2,195
	18,070,410	0.03%	5,832

* Ожидаемые кредитные убытки.

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

Управление риском ликвидности

Фонд определяет риск 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.

Фонд управляет риском ликвидности на основании требований законодательства Республики Казахстан и положений своей инвестиционной стратегии. В Фонде создан Инвестиционный комитет, который коллегиально принимает решения по инвестированию активов Фонда – 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.

**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Сроки погашения финансовых обязательств

В таблицах 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 переоплату участников СГСВ по обязательным взносам (предварительную оплату обязательных взносов участниками СГСВ), которая не является финансовым инструментом.



АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

тыс. тенге	≤1	>1, ≤3	>3, ≤12	>1, ≤5	>5	Срок не определен	Итого
На 31 декабря 2022 г.							
Деньги и их эквиваленты*	66,890	-	-	-	-	-	66,890
Банковские депозиты*	17,509	-	1,578,985	-	-	-	1,596,494
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	-	219,172	3,597,526	12,243,751	95,681	-	16,156,130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	782,635	351,814	952,946	-	-	2,087,395
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	-	-	-	-	-	13,602,256	13,602,256
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,212	151	5,550	-	-	-	6,913
	85,611	1,001,958	5,533,875	13,196,697	95,681	13,602,256	33,516,079
На 31 декабря 2021 г.							
Деньги и их эквиваленты*	143,758	-	-	-	-	-	143,758
Банковские депозиты*	5,289	1,460,579	-	-	-	-	1,465,868
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	304,760	2,923,272	1,048,899	8,489,438	1,409,468	-	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,281,310	-	-	2,281,310
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	-	-	-	-	-	12,153,237	12,153,237
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1,446	-	6,026	-	-	-	7,472
	455,253	4,383,851	1,054,925	10,770,748	1,409,468	12,153,237	30,227,482



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

Управление валютным риском

Фонд определяет 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.

тыс. тенге	Тенге	Дол. США	Итого
На 31 декабря 2022 г.			
Деньги и их эквиваленты*	66,890	-	66,890
Банковские депозиты*	17,552	1,578,942	1,596,494
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	14,847,190	1,308,940	16,156,130
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,888,208	199,187	2,087,395
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(13,602,256)	-	(13,602,256)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6,913)	-	(6,913)
	3,210,670	3,087,069	6,297,739
На 31 декабря 2021 г.			
Деньги и их эквиваленты*	143,754	4	143,758
Банковские депозиты*	5,289	1,460,579	1,465,868
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*	12,920,170	1,255,667	14,175,837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,073,358	207,952	2,281,310
Резервы гарантирования страховых выплат и возмещения вреда	(12,153,237)	-	(12,153,237)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(6,893)	-	(6,893)
	2,982,441	2,924,202	5,906,643

* За вычетом резерва по обесценению соответствующего финансового актива.

Управление рыночным риском

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.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

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 2022 года в инвестиционных портфелях Фонда нет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками и, соответственно, он не подвержен процентному риску.

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.

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налоговые условные обязательства в Республике Казахстан

Казахстанское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты являются предметом постоянных изменений и различных толкований. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. Действующий режим штрафов и пеней за выявленные и подтвержденные нарушения казахстанского налогового законодательства отличается строгостью. Штрафные санкции включают в себя штрафы, как правило, в размере 50% от суммы дополнительно начисленных налогов, и пеню, начисленную по ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком Республики Казахстан, умноженной на 2.5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определённых обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство Фонда считает, что все налоговые обязательства были должным образом отражены и раскрыты в финансовой отчетности. Тем не менее, существует риск, что налоговые органы могут принимать различные толкования положений налогового кодекса и иных законодательных актов.

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Фонд может быть подвержен судебным разбирательствам и искам. Руководство Фонда считает, что окончательное обязательство, если таковое возникнет из таких судебных разбирательств и исков, не будет иметь существенного негативного влияния на будущее финансовое положение или основную деятельность Фонда.



**АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Вознаграждение руководства

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

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Вознаграждения членов Совета директоров	31,219	23,889
Вознаграждения членов Правления	82,546	89,386
	113,765	113,275

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);
- 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.

Операции со связанными сторонами

тыс. тенге	2022 г.	2021 г.
Приобретения у связанных сторон	4,157	5,121
Задолженность связанным сторонам	-	99

Условия операций со связанными сторонами

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с законом Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития страхового рынка и рынка ценных бумаг", введенного в действие с 12 сентября 2022 года был расширен перечень гарантируемых классов страхования. В связи с чем, гарантия Фонда распространяется на все обязательные классы страхования, пенсионные аннуитеты и страхование жизни в рамках Государственной образовательной накопительной системы. Начиная с января 2023 года были приняты и признаны обязательства по новым классам страхования.

Других существенных событий после отчетного периода не было.

23. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность была утверждена и подписана руководством Фонда 31 марта 2023 года.

