

**Акционерное общество
«Государственный фонд социального страхования»
Финансовая отчетность с отчетом независимых
аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Заключение независимых аудиторов

Финансовая отчетность АО «Государственный фонд социального страхования»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.....8-9

Отчет о финансовом положении.....10

Отчет о движении денежных средств.....11-12

Отчет об изменениях в капитале13

Примечания к финансовой отчетности

1	Информация о Фонде.....	11
2	Существенные положения учетной политики.....	11
2.1	Основа подготовки финансовой отчетности.....	11
2.2	Принцип непрерывности деятельности.....	12
2.3	Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию.....	12
2.4	Краткий обзор существенных положений учетной политики.....	14
2.5	Изменения в учетной политике и представление информации.....	25
3	Существенные учетные суждения, оценки и допущения.....	26
4	Комиссионные доходы.....	27
5	Комиссионные расходы.....	28
6	Административные расходы.....	28
7	Расходы по корпоративному подоходному налогу.....	28
8	Денежные средства.....	29
9	Запасы.....	29
10	Основные средства.....	30
11	Нематериальные активы.....	30
12	Акционерный капитал.....	31
13	Кредиторская задолженность.....	31
14	Прочие текущие обязательства.....	31
15	Операции со связанными сторонами.....	31
16	Цели и политика управления рисками.....	32
17	Договорные и условные обязательства.....	33
18	События после отчетной даты.....	33

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в представленном отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов в отношении финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» (далее - Фонд).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Фонде;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Фонда;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Фондом 12 марта 2021 года и от имени исполнительного органа её подписали:



Курманов А.М.
Генеральный директор





Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров

АО «Государственный Фонд Социального страхования»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Фонда на 31 декабря 2020 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие вопросы

Аудит финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, проводился другим аудитором, который выразил мнение без оговорки по этой отчетности 22 мая 2020 года.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. 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 этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности 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 его 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 за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности 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 раскрытия 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Лидия Петрук
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 000546 выдано Квалификационной
комиссией по аттестации аудиторов РК
08.07.2003 г.

Алмас Мусагул
Директор ТОО "Crowe Audit KZ"



Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан № 20012856, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 4 сентября 2020 года

г. Нур-Султан, ул. Касым Аманжолов, дом
№28, 95

«12» марта 2021 года

АО «Государственный фонд социального страхования»
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы	4	2,150,903	2,117,319
Комиссионные расходы	5	(148,903)	(164,161)
Чистый комиссионный доход		2,002,000	1,953,158
Административные расходы	6	(2,001,910)	(1,874,779)
Прочие доходы/(расходы), нетто		3,626	1,263
Прибыль до налогообложения		3,716	79,642
Расходы по корпоративному подоходному налогу	7	(1,824)	(3,262)
Прибыль за год		1,892	76,380
Прочий совокупный доход:			
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	-
Итого совокупный доход		1,892	76,380

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Фондом 12 марта 2021 года и от имени исполнительного органа её подписали:

Курманов А.М.
Генеральный директор



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Прим.	31 декабря 2020 г	31 декабря 2019 г
АКТИВЫ			
Текущие активы			
Денежные средства	8	266,550	255,444
Предоплата по подоходному налогу		7,916	8,250
Запасы	9	12,016	4,885
Прочие краткосрочные активы		4,464	8,153
Итого текущих активов		290,946	276,732
Долгосрочные активы			
Основные средства	10	56,142	71,871
Нематериальные активы	11	18,427	27,990
Отложенные налоговые активы	7	20,856	22,347
Итого долгосрочных активов		95,425	122,208
ИТОГО АКТИВЫ		386,371	398,940
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Акционерный капитал	12	45,950	45,950
Нераспределенная прибыль		253,786	251,894
Итого капитал		299,736	297,844
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	13	24,703	15,621
Обязательства по налогам		5,553	369
Обязательства по другим платежам в бюджет		-	22,758
Прочие обязательства	14	56,379	62,348
Итого текущих обязательств		86,635	101,096
Всего капитала и обязательств		386,371	398,940

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Фондом 12 марта 2021 года и от имени исполнительного органа её подписали:

Курманов А.М.
 Генеральный директор



Кагазбаева Г.С.
 Главный бухгалтер

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	2020 год	2019 год
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Комиссионные доходы	2,409,011	2,470,029
Платежи поставщикам	(406,419)	(489,315)
Выплаты по заработной плате	(1,165,203)	(1,023,986)
Уплаченный корпоративный подоходный налог	-	(3,958)
Прочие налоги и платежи в бюджет	(641,356)	(535,145)
Комиссионное вознаграждение	(153,299)	(161,751)
Членские взносы	(30,213)	(25,938)
Прочие поступления	2,227	352
Прочие выплаты	(1,392)	(19,177)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	13,356	211,111
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(6,296)	(24,655)
Реализация основных средств	4,046	-
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(2,250)	(24,655)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		
	-	-
Влияние изменений в обменных курсах	-	20
Чистое получение денежных средств	11,106	186,476
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	255,444	68,968
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	266,550	255,444

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Фондом 12 марта 2021 года и от имени исполнительного органа её подписали:

Курманов А.М.
Генеральный директор



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Отчет об изменениях в капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

	Акционерный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2019 года	45,950	175,514	221,464
Прибыль за год	-	76,380	76,380
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	76,380	76,380
На 31 декабря 2019 года	45,950	251,894	297,844
Прибыль за год	-	1,892	1,892
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год	-	1,892	1,892
На 31 декабря 2020 года	45,950	253,786	299,736

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, была утверждена Фондом 12 марта 2021 года и от имени исполнительного органа её подписали:

Курманов А.М.
Генеральный директор



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

Показатели отчета об изменениях капитала следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 11-33, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

1 Информация о Фонде

Акционерное общество «Государственный фонд социального страхования» (далее – «Фонд») создан в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан «О создании акционерного общества «Государственный фонд социального страхования» от 24 февраля 2004 года № 237 со 100% участием государства в его уставном капитале. Участником Фонда является Правительство Республики Казахстан (далее – «Правительство») в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК».

Органом государственного управления Фонда является Министерство труда и социальной защиты населения Республики Казахстан. Фонд зарегистрирован в департаменте юстиции г. Астаны, как юридическое лицо 21 апреля 2004 года, свидетельство № 16157-1901-АО.

Юридический адрес и фактический адрес Фонда: Республика Казахстан, 010000, г. Астана, ул. Иманова, 13.

Фонд осуществляет следующие виды деятельности:

- аккумулирование социальных отчислений;
- своевременное перечисление средств НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» для осуществления социальных выплат получателям при наступлении случаев социального риска;
- размещение свободных средств в финансовые инструменты согласно перечню, определенному Правительством Республики Казахстан, через Национальный банк Республики Казахстан (далее - «НБ РК»);
- обеспечение сохранности и целевого использования социальных отчислений.

Фонд осуществляет привлечение социальных отчислений в соответствии с Законом Республики Казахстан №286-VI «Об обязательном социальном страховании» от 26 декабря 2019 года.

Фонд является некоммерческой организацией.

В соответствии с Законом о социальном страховании и договором о доверительном управлении активами фонда, заключенным с НБ РК от 4 мая 2010 г. доверительное управление активами Фонда осуществляет НБ РК. НБ РК осуществляет доверительное управление в соответствии с Инвестиционной стратегией, утвержденной советом директоров 7 сентября 2010 года и внесенными изменениями от 12 января 2018 года, регламентирующей параметры инвестиционного портфеля.

Социальные отчисления осуществляются работодателем за каждого работника в размере 3.5% от дохода работника в пределах лимита, установленного законодательством. При наступлении случаев, определенных в Законе «Об обязательном социальном страховании», каждый работник, за которого производились социальные отчисления, имеет право на получение социальных пособий в размерах, установленных законодательством Республики Казахстан.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от активов Фонда. Собственные средства Фонда формируются и состоят из уставного капитала Фонда и комиссионного вознаграждения.

Финансовая отчетность Фонда за год, закончившегося 31 декабря 2020 года, была утверждена к выпуску 12 марта 2021 года.

2 Существенные положения учетной политики

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и интерпретациями, выпущенными Комитетом по разъяснениям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КРМФО») СМСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, кроме финансовых инструментов, учитываемых по оценочной или справедливой стоимости на отчетную дату.

2.1 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность Фонда была подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности, который предполагает реализацию активов и урегулирование обязательств и договорных обязательств в ходе обычной деятельности.

Руководство Фонда предполагает, что Фонд будет продолжать свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности и в процессе формирования данной оценки руководство принимало во внимание текущие намерения и финансовое положение Фонда.

2.3 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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

- **Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»**

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- о что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- о право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- о на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- о условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Фонд анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы».**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» – «Ссылки на концептуальные основы». Цель данных поправок – заменить ссылки на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности», выпущенную в 1989 году, на ссылки на «Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные в марте 2018 года, без внесения значительных изменений в требования стандарта. Совет также добавил исключение из принципа признания в МСФО (IFRS) 3, чтобы избежать возникновения потенциальных прибылей или убытков «2-го дня», для обязательств и условных обязательств, которые относились бы к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21 «Обязательные платежи», если бы они возникали в рамках отдельных операций. В то же время Совет решил разъяснить существующие требования МСФО (IFRS) 3 в отношении условных активов, на которые замена ссылок на «Концепцию подготовки и представления финансовой отчетности» не окажет влияния. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и применяются перспективно.

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

- **Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил документ «Основные средства: поступления до использования по назначению», который запрещает организациям вычитать из первоначальной стоимости объекта основных средств какие-либо поступления от продажи изделий, произведенных в процессе доставки этого объекта до местоположения и приведения его в состояние, которые требуются для его эксплуатации в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает поступления от продажи таких изделий, а также стоимость производства этих изделий в составе прибыли или убытка. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к тем объектам основных средств, которые стали доступными для использования на дату начала (или после нее) самого раннего из представленных в финансовой отчетности периода, в котором организация впервые применяет данные поправки. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Фонд.

- **Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора»**

В мае 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 37, в которых разъясняется, какие затраты организация должна учитывать при оценке того, является ли договор обременительным или убыточным. Поправки предусматривают применение подхода, основанного на «затратах, непосредственно связанных с договором». Затраты, непосредственно связанные с договором на предоставление товаров или услуг, включают как дополнительные затраты на исполнение этого договора, так и распределенные затраты, непосредственно связанные с исполнением договора. Общие и административные затраты не связаны непосредственно с договором и, следовательно, исключаются, кроме случаев, когда они явным образом подлежат возмещению контрагентом по договору. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Фонд будет применять данные поправки к договорам, по которым она еще не выполнила все свои обязанности на дату начала годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данные поправки.

- **Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств**

В рамках процесса ежегодных усовершенствований МСФО, период 2018-2020 годов, Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 9. В поправке поясняются суммы комиссионного вознаграждения, которые организация учитывает при оценке того, являются ли условия нового или модифицированного финансового обязательства существенно отличающимися от условий первоначального финансового обязательства. К таким суммам относятся только те комиссионные вознаграждения, которые были выплачены или получены между определенным кредитором и заемщиком, включая комиссионное вознаграждение, выплаченное или полученное кредитором или заемщиком от имени другой стороны. Организация должна применять данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данную поправку. Данная поправка вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Фонд применит данную поправку в отношении финансовых обязательств, которые были модифицированы или заменены на дату начала (или после нее) годового отчетного периода, в котором она впервые применяет данную поправку. Ожидается, что данная поправка не окажет существенного влияния на Фонд.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики

(a) Классификация активов и обязательств на текущие и долгосрочные

В отчёте финансовом положении Фонд представляет активы и обязательства на основе их классификации на текущие (краткосрочные) и долгосрочные. Актив является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается реализовать или он предназначен для продажи или потребления в рамках обычного операционного цикла;
- он предназначен в основном для целей торговли;
- его предполагается реализовать в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- он представляет собой денежные средства или их эквиваленты, за исключением случаев наличия ограничений на его обмен или использование для погашения обязательств в течение как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Все прочие активы классифицируются в качестве долгосрочных. Обязательство является текущим (краткосрочным), если:

- его предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла;
- оно удерживается в основном для целей торговли;
- оно подлежит погашению в течение 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода; или
- у Фонда отсутствует безусловное право отсрочить погашение обязательства в течении как минимум 12 (двенадцати) месяцев после окончания отчётного периода.

Фонд классифицирует все прочие обязательства в качестве долгосрочных. Активы и обязательства по отложенному налогу классифицируются как долгосрочные активы и обязательства.

(b) Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Фонда должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Фонд использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(b) Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 - рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Фонд классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

(c) Финансовые активы

Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются соответственно, как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы выданные и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; производные инструменты, определённые по усмотрению Фонда как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании. Все финансовые активы, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной на непосредственно относящиеся к приобретению финансового актива затраты по сделке.

Все операции покупки или продажи финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством, или в соответствии с правилами, принятыми на определённом рынке (торговля на стандартных условиях), признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд принимает на себя обязательство купить или продать актив.

Финансовые активы Фонда включают денежные средства и их эквиваленты, финансовые инвестиции, торговую и прочую дебиторскую задолженность.

Последующая оценка

Для целей последующей оценки финансовые активы классифицируются на четыре категории:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД с последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков (долговые инструменты);
- финансовые активы, классифицированные по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД без последующей реклассификацией накопленных прибылей и убытков при прекращении признания (долевые инструменты);
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категория финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости является наиболее уместной для Фонда, соответственно она применяется ко всем текущим финансовым активам Фонда.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(с) Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (долговые инструменты)

Данная категория является наиболее уместной для Фонда. Фонда оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, впоследствии оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Прибыли или убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания актива, его модификации или обесценения.

К категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, Фонд относит денежные средства и дебиторскую задолженность.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке. После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, и к ним применяются требования в отношении обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учётом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансового дохода в отчёте о совокупном доходе. Расходы, обусловленные обесценением, признаются в отчёте о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Прекращение признания

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк; либо
- Фонд передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объёме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Фонд передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Фонд не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Фонд передала все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключила транзитное соглашение, и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признаётся в той степени, в которой Фонд продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Фонд также признаёт соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохранённые Фондом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признаётся по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Фонда.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(с) Финансовые активы (продолжение)

Обесценение финансовых активов

Фонд признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в отношении всех долговых инструментов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток. ОКУ рассчитывается на основе разницы между денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые Фонд ожидает получить, дисконтированной с использованием первоначальной эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Ожидаемые денежные потоки включают денежные потоки от продажи удерживаемого обеспечения или от других механизмов повышения кредитного качества, которые являются неотъемлемой частью договорных условий.

ОКУ признаётся в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создаётся оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, которые могут возникнуть вследствие дефолтов, возможных в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки). Для финансовых инструментов, по которым с момента первоначального признания кредитный риск увеличился значительно, создаётся оценочный резерв под убытки в отношении кредитных убытков, ожидаемых в течение оставшегося срока действия этого финансового инструмента, независимо от сроков наступления дефолта (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

В отношении торговой и прочей дебиторской задолженности и активов по договору Фонд применяет упрощённый подход при расчёте ОКУ. Следовательно, Фонд не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчётную дату признаёт оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

(d) Финансовые обязательства

Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, классифицируются соответственно как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и займы, кредиторская задолженность или производные инструменты, определённые в качестве инструментов хеджирования при эффективном хеджировании. Фонд классифицирует свои финансовые обязательства при их первоначальном признании.

Все финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом (в случае кредитов, займов и кредиторской задолженности) непосредственно относящихся к ним затрат по сделке.

Финансовые обязательства Фонда включают торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Последующая оценка

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определённые при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прибыли или убытки по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчёте о совокупном доходе.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(d) Финансовые обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства, определённые при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся в эту категорию на дату первоначального признания и исключительно при соблюдении критериев МСФО (IFRS) 9. Фонд не имеет финансовых обязательств, классифицированных по её усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчёте о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истёк.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признаётся в отчёте о совокупном доходе.

(e) Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачёте, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(f) Денежные средства

Денежные средства в отчёте о финансовом положении включают денежные средства в банках.

(g) Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Износ рассчитывается на основе линейного метода в течение оценочного срока полезного использования, как это показано ниже:

	Срок полезной службы, лет
Транспортные средства	15
Компьютеры и периферийные устройства	4
Прочие	6-12

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(g) Основные средства (продолжение)

Признание объекта основных средств и любого первоначального признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль и убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о совокупном доходе при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Расходы на ремонт относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Фонд может списывать со своего бухгалтерского баланса основные средства самостоятельно, если списывается имущество, стоимость которого составляет менее 25% от общего размера активов общества, и по согласованию с органом управления Фонда в случае отчуждения имущества стоимостью более 25% от активов общества.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого финансового года и при необходимости корректируются на перспективной основе.

(h) Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Нематериальные активы, созданные внутри Фонда, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующие затраты отражаются в составе отчета о совокупном доходе за отчетный год, в котором они возникли.

Нематериальные активы Фонда включают компьютерное программное обеспечение и имеют ограниченные сроки полезного использования, в среднем 7 лет.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода.

Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод начисления амортизации соответственно и учитываются как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Прибыли или убытки от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистыми поступлениями от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о совокупном доходе в момент прекращения признания данного актива.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(i) Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Фонд определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Фонд производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ПГДП) - это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (ПГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости.

При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Фонд определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого ПГДП Фонда, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение товарно-материальных запасов) признаются в отчете о совокупном доходе в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива.

На каждую отчетную дату Фонд определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Фонд рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о совокупном доходе.

(j) Аренда

В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, т.е., Фонд определяет, передает ли договор право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Фонд в качестве арендатора

Фонд применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку базового актива). Фонд также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(к) Запасы

Товарно-материальные запасы учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации по методу ФИФО. Стоимость включает в себя все затраты, понесенные в ходе обычной деятельности, связанные с доставкой запасов на место и приведением их в текущее состояние.

Чистая цена возможной реализации представляет собой расчетную продажную цену запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на продажу.

(л) Вознаграждение работникам

Вознаграждения работникам включают краткосрочные вознаграждения работникам, такие как заработная плата рабочим и служащим и взносы на социальное обеспечение, ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также вознаграждения в неденежной форме (такое как медицинское обслуживание) для занятых в настоящее время работников.

В Фонде отсутствуют долгосрочные планы вознаграждений, такие как вознаграждение сотрудника после окончания трудовой деятельности (пенсии, страхование жизни и медицинское обслуживание после окончания трудовой деятельности).

(м) Признание выручки

Выручка отражается за вычетом НДС. Выручка признается, когда контроль над услугами передается покупателю, и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на такие услуги. После признания выручки вся последующая неопределенность относительно вероятности взыскания данной выручки признается как корректировка суммы к получению, а не как корректировка выручки.

Комиссионные доходы

Доход в виде комиссионного вознаграждения признается Фондом ежемесячно и рассчитывается методом умножения общей суммы полученных социальных отчислений, пени за несвоевременное перечисление социальных отчислений, инвестиционного дохода за месяц и за вычетом возвратов, на предельную ставку, устанавливаемую Правительством ежегодно, за вычетом НДС. В 2020 году предельная ставка, установленная Правительством Республики Казахстан, составляла не более 0.78% с учетом НДС (2019 год: 0.74%). На основании решения Уполномоченного органа Фонд имеет право применять ставку меньше предельной.

(н) Признание расходов

Расходы учитываются в момент возникновения и отражаются в финансовой отчетности в периоде, к которому они относятся, на основе метода начисления.

Комиссионные расходы

Активы Фонда, которые включают аккумулированные полученные социальные отчисления, пени за несвоевременное перечисление социальных отчислений и полученный инвестиционный доход переданы в доверительное управление НБРК в соответствии с постановлением Правительства РК № 878 от 20 августа 2004 года, № 1081 от 13 ноября 2007 года. В соответствии с договором о доверительном управлении активами Фонда по осуществлению сделок с финансовыми инструментами (далее – «Договор») НБРК осуществляет управление средствами Фонда.

Согласно Договору НБРК в рамках инвестиционной стратегии, утвержденной Советом директоров Фонда, принимает решения по вопросам инвестирования активов Фонда, покупки или продажи ценных бумаг и вторичных финансовых инструментов.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(п) Признание расходов (продолжение)

В соответствии с Договором НБРК несет ответственность за обеспечение услугами по доверительному управлению, которые включают в себя оплату услуг кастодианов, депозитариев, организаторов торгов, расходы по проведению платежей, а также другие расходы, которые могут возникнуть при доверительном управлении. Размер комиссионного вознаграждения включает ежемесячные комиссионные платежи, рассчитываемые на основании действующих тарифных ставок НБРК и возмещение фактически понесенных НБРК расходов при предоставлении услуг по Договору, которые учитываются на счетах комиссионных расходов в отчете о прибылях и убытках.

Ежемесячные комиссионные платежи

Ежемесячные комиссионные платежи рассчитываются на основании покупной стоимости активов:

Покупная стоимость активов	Тарифы
До 0,5 млрд. тенге	0,01%
От 0,5 млрд. тенге до 1 млрд. тенге	70,000+0,006% от суммы свыше 0,5 млрд. тенге
От 1 млрд. тенге до 5 млрд. тенге	100,000+0,002% от суммы свыше 1 млрд. тенге
От 5 млрд. тенге до 10 млрд. тенге	130,000+0,0008% от суммы свыше 5 млрд. тенге
От 10 млрд. тенге до 20 млрд. тенге	200,000+0,0006% от суммы свыше 10 млрд. тенге
От 20 млрд. тенге до 30 млрд. тенге	300,000+0,0004% от суммы свыше 20 млрд. тенге
Более 30 млрд. тенге	400,000+0,0002% от суммы свыше 30 млрд. тенге

Расчет комиссионного платежа производится на последний рабочий день каждого месяца. Утвержденные тарифы применяются к среднемесячному остатку суммы социальных активов, переданных в доверительное управление и остатков на счетах Фонда. Для расчета комиссионного платежа используется покупная стоимость социальных активов Фонда.

(о) Налог на добавленную стоимость (НДС)

Объектом обложения НДС является облагаемый оборот Фонда, который состоит из оборотов по реализации в РК услуг и товаров, а также облагаемый импорт Фонда, определяемый как товары, ввозимые или ввезенные на территорию РК (за исключением освобожденных от НДС), подлежащие декларированию в соответствии с таможенным законодательством РК.

НДС, относимый в зачет

НДС, относимый в зачет, образуется по приобретенным товарам (работам, услугам). Фонд имеет право на отнесение в зачет по НДС отчетного налогового периода сумм НДС, подлежащих уплате за полученные товары, включая основные средства, нематериальные активы, работы и услуги, если они используются в отчетном налоговом периоде или будут использоваться в целях облагаемого оборота, а также при наличии подтверждающих документов.

НДС к уплате

В соответствии с положениями Налогового Кодекса Республики Казахстан, превышение суммы НДС начисленного над суммой НДС, относимого в зачет, подлежит уплате в бюджет, то есть НДС начисленный при реализации товаров (работ, услуг) зачитывается против приобретений (покупок) на нетто основе.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(р) Условные обязательства и условные активы

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением тех случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Условные активы не признаются в финансовой отчетности, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(q) Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал и отражаются по первоначальной стоимости. Внешние расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью акций отражается как дополнительно оплаченный капитал.

(г) Налог на прибыль

Текущий подоходный налог

Активы и обязательства по текущему подоходному налогу оцениваются в сумме, которую ожидается истребовать к возмещению налоговыми органами или уплатить налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или по существу принятые на отчетную дату в Республике Казахстан.

Текущий подоходный налог, относящийся к статьям, признанным непосредственно в собственном капитале, признается в составе собственного капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Фонда периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по – разному интерпретировано, и по мере необходимости создает оценочные обязательства.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные организации, если можно контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(г) Налог на прибыль (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по тем ставкам налога, которые, как ожидается, будут применяться в периоде реализации актива или погашения обязательства, исходя из ставок налога (и налогового законодательства), действующих или по существу принятых на отчетную дату.

Фонд производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том случае, если у нее имеется юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одной и той же организации, операции которой облагаются налогом, либо с разных организаций, операции которых облагаются налогом, которые намереваются либо осуществить расчеты по текущим налоговым обязательствам и активам на нетто-основе, либо реализовать эти активы и погасить эти обязательства одновременно в каждом из будущих периодов, в котором ожидается погашение или возмещение значительных сумм отложенных налоговых обязательств или активов.

(с) Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Фонд имеет существующее обязательство (юридическое или обусловленное из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о совокупном доходе за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, оценочные обязательства дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как финансовые затраты.

2.4 Краткий обзор существенных положений учетной политики (продолжение)

(t) Сделки со связанными сторонами

Связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, как определено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал Фонда, а также прочие предприятия, контролируемые Правительством.

Аналогичные по характеру статьи раскрываются в совокупности, за исключением случаев, когда раздельное раскрытие информации необходимо для понимания влияния операций между связанными сторонами на отчетность.

(u) События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания отчетного года, которые представляют дополнительную информацию о положении Фонда на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, наступившие после окончания отчетного года и не являющиеся корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности, если они являются существенными.

2.5 Изменения в учетной политике и представление информации

Учетная политика, принятая при составлении финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2020 г. Фонд не применял досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи.

При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда, но могут быть применимы в будущем, если Фонд проведет сделку по объединению бизнесов.

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

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации». В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

2.5 Изменения в учетной политике и представлении информации (продолжение)

«Концептуальные основы представления финансовых отчетов», выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов. Данный документ окажет влияние на организации, которые разрабатывают свою учетную политику в соответствии с положениями Концептуальных основ.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19» 28 мая 2020 г.

Совет по МСФО выпустил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19». Данная поправка предусматривает освобождение для арендаторов от применения требований МСФО (IFRS) 16 в части учета модификаций договоров аренды в случае уступок по аренде, которые возникают в качестве прямого следствия пандемии Covid-19. В качестве упрощения практического характера арендатор **может** принять решение не анализировать, является ли уступка по аренде, предоставленная арендодателем в связи с пандемией Covid-19, модификацией договора аренды. Арендатор, который принимает такое решение, должен учитывать любое изменение арендных платежей, обусловленное уступкой по аренде, связанной с пандемией Covid-19, аналогично тому, как это изменение отражалось бы в учете согласно МСФО (IFRS) 16, если бы оно не являлось модификацией договора аренды.

Данная поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Фонда.

3 Существенные учетные суждения, оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценок и допущений, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об этих статьях и об условных обязательствах. Неопределенность в отношении этих допущений и оценок может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости активов или обязательств, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Обесценение нефинансовых активов

Обесценение имеет место, если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, которая является наибольшей из следующих величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность от использования. Расчёт справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу коммерческим сделкам продажи аналогичных активов или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, понесённых в связи с выбытием актива. Расчёт ценности от использования основан на модели дисконтированных денежных потоков.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

3 Существенные учетные суждения, оценки и допущения (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2020 года Фонд не имел убытков от обесценения своих нефинансовых активов.

Отложенные налоговые активы

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов получения, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существование суждение руководства. На 31 декабря 2020 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составила 20,856 тысяч тенге (2019 год: 22,347 тысяч тенге). Более подробная информация представлена в Примечании 7.

Налогообложение

При оценке налоговых рисков руководство учитывает вероятность возникновения обязательств касательно областей налоговых позиций, в отношении которых известно, что Фонд не будет подавать апелляции по начислениям налоговых органов или не считает, что исход таких апелляций будет успешным. Такие оценки основаны на существенных суждениях и подлежат изменениям в случае изменений в налоговом законодательстве, оценках ожидаемого исхода потенциальных разбирательств и исхода текущих налоговых проверок, проводимых налоговыми органами. Информация об обязательствах по подоходному налогу, раскрыта в Примечании 7 и условных налоговых обязательствах Фонда в Примечании 17.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке. Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путём применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен, недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков, либо другие модели оценки. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (Примечание 16).

4 Комиссионные доходы

На основании Постановления Правительства РК «Об утверждении предельной величины процентной ставки комиссионного вознаграждения, получаемого от активов акционерного общества «Государственный фонд социального страхования» Фонд получает комиссионное вознаграждение на осуществление деятельности с учетом НДС, которое рассчитывается по установленной ставке. В 2020 году утвержденная ставка была определена в размере не более 0.78% (2019 год: не более 0.74%) от общего размера активов, поступивших на счет Фонда за отчетный месяц. Активы включают в себя полученные социальные отчисления, пеню за несвоевременную уплату социальных отчислений, суммы инвестиционного дохода и за вычетом возвратов излишне зачисленных (выплаченных) сумм социальных выплат и иных поступлений в Фонд. За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, Фонд получил доход за счет комиссионного вознаграждения в сумме 2,150,903 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 2,117,319 тысяч тенге). В 2020 году среднегодовая фактическая ставка комиссионного вознаграждения с учетом НДС составила 0.75% (2019 год: 0.66%).

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

5 Комиссионные расходы

	2020 год	2019 год
Возмещение расходов за услуги АО «ЦДЦБ» по ведению счета ДЕПО	79,087	67,721
Комиссионный сбор АО «КФБ» за покупку ценных бумаг и за участие в торгах в секторе автоматического РЕПО НБРК	36,645	42,004
Услуги НБРК по доверительному управлению деньгами	33,171	54,436
Итого комиссионных расходов	148,903	164,161

6 Административные расходы

	2020 год	2019 год
Заработная плата	1,343,944	1,197,202
Налоги с заработной платы	138,929	119,734
Вознаграждение совету директоров	2,307	2,307
Начисленные расходы по отпускам	86,866	85,903
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	28,942	31,666
Членские взносы	30,213	25,938
Списание материалов	31,258	14,528
Услуги связи	98,288	97,269
Услуги по краткосрочной аренде	193,319	173,060
Прочее	47,844	127,172
Итого административных расходов	2,001,910	1,874,779

7 Расходы по корпоративному подоходному налогу

	2020 год	2019 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	333	16,096
Расходы по отложенному подоходному налогу	1,491	(12,834)
Итого расходов по подоходному налогу	1,824	3,262

Сверка действующей налоговой ставки

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения	3,716	79,642
Подоходный налог, рассчитанный по применимой ставке (20%)	743	15,928
Изменение оценки отложенного налога	(507)	(12,822)
Расходы не относимые на вычеты	1,588	156
Расходы по корпоративному налогу	1,824	3,262
Эффективная ставка подоходного налога	49.09%	4.10%

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

7 Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Отложенные налоговые активы

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Основные средства и нематериальные активы	6,515	7,624
Начисленные расходы по отпускам	11,276	12,040
Прочие начисленные расходы	3,065	2,644
Обязательства по налогам	-	39
Чистый отложенный налоговый актив	20,856	22,347

Движение в чистом отложенном налоговом активе было следующее

	2020 год	2019 год
Чистый отложенный налоговый актив на 1 января	22,347	9,513
Отнесено в отчет о совокупном доходе	(1,491)	12,834
Чистый отложенный налоговый актив на 31 декабря	20,856	22,347

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой существует значительная вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой может быть использован этот актив.

8 Денежные средства

На 31 декабря 2020 и 2019 года денежные средства включают в себя средства на текущих счетах в казахстанских банках.

Политика по управлению кредитным риском приведена в Примечании 16.

9 Запасы

На 31 декабря 2020 и 2019 года запасы включают материалы, необходимы для содержания офиса и канцелярские товары.

Списание запасов отражено в составе административных расходов. В 2020 году в сумме 31,258 тысяч тенге, в 2019 году 14,528 тысяч тенге.

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

10 Основные средства

	Компьютеры и периферийные устройства	Транспортные средства	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость				
На 1 января 2019 года	85,896	8,730	36,729	131,355
Поступления	9,991	-	14,664	24,655
Выбытия	(916)	-	-	(916)
На 31 декабря 2019 года	94,971	8,730	51,393	155,094
Поступления	5,129	-	1,167	6,296
Выбытия	(17)	(8,730)	(36)	(8,783)
На 31 декабря 2020 года	100,083	-	52,524	152,607
Накопленный износ				
На 1 января 2019 года	(30,539)	(7,458)	(21,979)	(59,976)
Отчисления за год	(17,621)	(582)	(5,957)	(24,160)
Выбытия	913	-	-	913
На 31 декабря 2019 года	(47,247)	(8,040)	(27,936)	(83,223)
Отчисления за год	(13,893)	(291)	(7,429)	(21,613)
Выбытия	17	8,331	23	8,371
На 31 декабря 2020 года	(61,123)	-	(35,342)	(96,465)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2019 года	47,724	690	23,457	71,871
На 31 декабря 2020 года	38,960	-	17,182	56,142

Основные средства не являются предметом залога.

Начисленный износ отражен в составе административных расходов. Полностью амортизированные активы на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 годов составляет 39,837 тысяч тенге и 26,249 тысяч тенге соответственно.

11 Нематериальные активы

Нематериальные активы Фонда включают программное обеспечение. Сверка балансовой стоимости приведена ниже.

	2020 год	2019 год
Первоначальная стоимость на начало года	46,094	125,327
Выбытие	(6,344)	(79,233)
Первоначальная стоимость на конец года	39,750	46,094
Амортизация на начало года	(18,104)	(89,831)
Начисление	(7,328)	(7,506)
Выбытие	4,109	79,233
Амортизация на начало года	(21,323)	(18,104)
Балансовая стоимость на начало года	27,990	35,496
Балансовая стоимость на конец года	18,427	27,990

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

12 Акционерный капитал

Акционерный капитал на 31 декабря 2020 и 2019 годов состоял из 45,950 объявленных и полностью оплаченных акций номинальной стоимостью 1,000 тенге на общую сумму 45,950 тыс. тенге. Единственным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства Финансов Республики Казахстан.

Фонд не объявляет и не выплачивает дивиденды.

13 Кредиторская задолженность

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	8,825	13,221
Торговая кредиторская задолженность	8,559	2,384
Задолженность по полученным гарантийным обеспечениям	7,318	-
Прочее	1	16
Итого кредиторской задолженности	24,703	15,621

14 Прочие текущие обязательства

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Начисленные расходы по отпускам работникам	56,379	60,199
Прочее	-	2,149
Итого прочих текущих обязательств	56,379	62,348

15 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, связанными сторонами считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на финансовые и операционные решения другой стороны, как определено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношения сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают организации и ведомства, контролируемые Правительством Республики Казахстан и ключевой управленческий персонал Фонда.

(a) Отношения контроля

Информация о единственном акционере Фонда приведена в Примечании 1.

(b) Операции с ключевым руководящим составом

Ключевой управленческий персонал состоит из пяти человек на 31 декабря 2020 года (31 декабря 2019 года: шесть человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в административные расходы, составляет 60,526 тысяч тенге (2019 год: 59,007 тысяч тенге).

Общая сумма вознаграждения членам совета директоров в 2020 году составила 2,307 тысяч тенге (2019 год: 2,307 тысяч тенге).

АО «Государственный фонд социального страхования»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2020 года
все суммы представлены в тысячах казахстанских тенге

15 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(с) Операции с прочими связанными сторонами

За 2020 и 2019 года операции между связанными сторонами были следующие:

	2020 год	2019 год
Комиссионные доходы	2,150,903	2,117,319
Комиссионные расходы	(148,903)	(164,161)

Не погашенные сальдо на 31 декабря 2020 и 2019 года были следующие:

	31 декабря 2020 год	31 декабря 2019 год
Кредиторская задолженность	8,825	13,221

16 Цели и политика управления рисками

Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства и их эквиваленты, кредиторскую задолженность. К числу основных рисков, связанных с финансовыми инструментами Фонда, относятся валютный и кредитный риски. Кроме того, Фонд осуществляет мониторинг рыночного риска и риска ликвидности, связанного со всеми финансовыми инструментами.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями курсов обмена валют. Операции Фонда осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. На конец отчетного периода у Фонда нет активов/обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Фонд понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или клиентскому договору, Фонд подвержен кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении денежных средств).

Максимальный размер кредитного риска Фонда может варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов максимальный размер кредитного риска по денежным средствам равен балансовой стоимости этих активов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов денежные средства находятся на счетах АО «Народный банк Казахстана», которому был присвоен рейтинг «ВВ позитивный» (рейтинговое агентство Standard & Poor's).

Риск ликвидности

Фонд подвержен риску ликвидности в отношении его обязательств. Данный риск контролируется путем поддержания адекватного уровня остатка денежных средств. Руководство Фонда считает, что текущие остатки денежных средств будут достаточными для исполнения финансовых обязательств.

Все обязательства Фонда являются текущими и подлежат погашению в течении 30-90 дней.

Справедливая стоимость

Балансовая стоимость краткосрочных финансовых активов и обязательств, имеющих короткий срок погашения приблизительно равна справедливой стоимости.

17 Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия в Республике Казахстан

В республике Казахстан продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Значительность влияния COVID-19 на операции Фонда в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую и казахстанскую экономику.

Руководство Фонда следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Фонда в ближайшем будущем

Налогообложение

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. Применяемая в настоящее время система штрафов и пени за выявленные правонарушения на основании действующих в Казахстане законов, весьма сурова. 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 Казахстана, умноженной на 2.5. В результате, сумма штрафных санкций и пени может в несколько раз превышать суммы подлежащих доначислению налогов. Финансовые периоды остаются открытыми для проверки налоговыми органами в течение 5 (пяти) календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать более длительные периоды. Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, окончательная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые имеются, может превысить сумму, отнесенную на расходы по настоящее время и начисленную на 31 декабря 2020 года. Руководство считает, что на 31 декабря 2020 года его толкование применимого законодательства является соответствующим и существует вероятность того, что позиция Фонда по налогам будет подтверждена, за исключением начисленного в данной финансовой отчетности.

18 События после отчетной даты

После отчетной даты 31 декабря 2020 года до дня утверждения данной финансовой отчетности не произошло никаких существенных событий.