

Акционерное общество
**«Государственный фонд
социального страхования»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

и

Отчет независимого аудитора

ОГЛАВЛЕНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ.....	2
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	3
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	4
1. Общая информация	5
2. Основы представления финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Комиссионные доходы	15
5. Комиссионные расходы	15
6. Административные расходы	15
7. Денежные средства	16
8. Дебиторская задолженность.....	16
9. Запасы.....	17
10. Основные средства.....	17
11. Нематериальные активы.....	18
12. Расходы по подоходному налогу	18
13. Акционерный капитал	19
14. Кредиторская задолженность.....	19
15. Обязательства по налогам	19
16. Обязательства по другим обязательным платежам	19
17. Краткосрочные оценочные обязательства	19
18. Сделки со связанными сторонами	20
19. Договорные и условные обязательства	20
20. Цели и политика управления финансовыми рисками	21
21. События после отчетной даты	23



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казakhstan»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
22 мая 2020 г.

Акционеру и Совету директоров АО «Государственный фонд социального страхования»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Государственный фонд социального страхования» (далее – Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткое описание основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных аспектах, финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

Руководство Фонда 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 финансовой 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 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Мы также 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 и 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, а также 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 обратить внимание в нашем аудиторском отчете на соответствующее раскрытие информации в финансовой отчетности, а если раскрытие такой информации является ненадлежащим, то модифицировать наше мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. 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.

Аудитор

(квалификационное свидетельство № 556, выдано 24 декабря



В.Е. Ким

Республика Казахстан,
г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



Акционерное общество «Государственный фонд социального страхования»

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Государственный фонд социального страхования» (далее – «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «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 отчетности 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 также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в 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;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Фонда; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была одобрена Руководством Фонда 22 мая 2020 года.

От имени Руководства Фонда:


Курманов А.М.
Генеральный директор

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан





Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Примечания*	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы	4	2,117,319	1,998,445
Комиссионные расходы	5	(164,161)	(148,980)
Чистый комиссионный доход		1,953,158	1,849,465
Административные расходы	6	(1,874,779)	(1,825,088)
Прочие доходы/расходы (нетто)		1,263	35
Прибыль до налогообложения		79,642	24,412
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(3,262)	(21,246)
Итого прибыль за год		76,380	3,166
Прочий совокупный доход (убыток)			
Итого совокупный доход за год		76,380	3,166

* Примечания на страницах 5-23 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

От имени Руководства Фонда:


Курманов А.М.
Генеральный директор

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан




Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2019 года

	Примечания*	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
АКТИВЫ			
Текущие активы			
Денежные средства	7	255,444	68,968
Дебиторская задолженность	8		98,635
Предоплата по подоходному налогу		8,250	20,388
Запасы	9	4,885	5,220
Прочие краткосрочные активы		8,153	7,119
Итого текущие активы		276,732	200,330
Долгосрочные активы			
Основные средства	10	71,871	71,379
Нематериальные активы	11	27,990	35,496
Отложенный налоговый актив	12	22,347	9,513
Итого долгосрочные активы		122,208	116,388
Итого активы		398,940	316,718
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Капитал			
Акционерный капитал	13	45,950	45,950
Нераспределенная прибыль		251,894	175,514
Итого капитал		297,844	221,464
Текущие обязательства			
Кредиторская задолженность	14	15,621	13,183
Обязательства по налогам	15	369	10,888
Обязательства по другим обязательным платежам	16	22,758	56
Краткосрочные оценочные обязательства	17	62,348	71,127
Итого текущие обязательства		101,096	95,254
Итого собственный капитал и обязательства		398,940	316,718


* Примечания на страницах 5-23 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

От имени Руководства Фонда:


Курманов А.М.
Генеральный директор

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан




Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	За 2019 г.	За 2018 г.
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Комиссионные доходы	2,470,029	2,067,150
Прочие поступления	352	544
Платежи поставщикам	(489,315)	(396,309)
Выплаты по заработной плате	(1,023,986)	(956,724)
Корпоративный подоходный налог	(3,958)	(38,738)
Платежи в бюджет	(535,145)	(361,190)
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(161,751)	(149,480)
Членские взносы	(25,938)	(25,424)
Прочие выплаты	(19,177)	(47,356)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	211,111	92,473
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
приобретение основных средств	(24,655)	(31,927)
приобретение нематериальных активов		(18,155)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(24,655)	(50,082)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	186,456	42,391
Влияние курсовых разниц	20	(2)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	68,968	26,579
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	255,444	68,968

От имени Руководства Фонда:

Курманов А.М.
Генеральный директор

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



Кагазбаева Г.С.
Главный бухгалтер

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года


	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
На 1 января 2018 г.	45,950	172,348	218,298
Прибыль за год		3,166	3,166
Итого совокупный доход за год		3,166	3,166
На 31 декабря 2018 г.	45,950	175,514	221,464
На 1 января 2019 г.	45,950	175,514	221,464
Прибыль за год		76,380	76,380
Итого совокупный доход за год		76,380	76,380
На 31 декабря 2019 г.	45,950	251,894	297,844

От имени Руководства Фонда:


Курманов А.М.
Генеральный директор

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан




Кагазбасва Г.С.
Главный бухгалтер

22 мая 2020 года
г. Нур-Султан, Казахстан



1. Общая информация

Акционерное общество «Государственный фонд социального страхования» (далее – «Фонд») создано 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 и фактический адрес Фонда: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, ул. Иманова, 13.

Основными направлениями деятельности Фонда являются:

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

Фонд является некоммерческой организацией.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от социальных активов Фонда. Социальные активы Фонда отражены в финансовой отчетности специального назначения и не раскрыты в данной финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, число сотрудников Фонда составляло 202 человека.

2. Основы представления финансовой отчетности

Отчет о соответствии

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года., и утверждена Руководством Фонда 22 мая 2020 года.

Оценки руководства

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от его руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об основных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценки.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

Фонд рассматривает сроки полезной службы основных средств и нематериальных активов на конец каждого отчетного периода. Оценка срока полезного использования актива зависит от таких факторов как экономическое использование, программы по ремонту и обслуживанию, технологические улучшения и прочие деловые условия. Оценка руководством сроков полезной службы основных средств и нематериальных активов отражает соответствующую информацию, имеющуюся на дату данной финансовой отчетности.

По состоянию на отчетную дату руководство Фонда считает, что сроки службы основных средств и нематериальных активов были достоверно оценены с учетом требований учетной политики.

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство Фонда не выявило каких-либо индикаторов обесценения нефинансовых активов.

Резерв на обесценение дебиторской задолженности, резерв на обесценение авансов выданных и резерв по неликвидным товарно-материальным запасам

Определение руководством резервов на обесценение дебиторской задолженности и резервов на обесценение авансов выданных, в дополнение к определению руководством признания и оценки резерва по неликвидным товарно-материальным запасам требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Фонда реализовать данные активы. В результате изменений экономической ситуации или других подобных обстоятельствах после отчетной даты руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Резерв по неиспользованным отпускам

На каждую отчетную дату Фонд оценивает сумму резерва по неиспользованным отпускам исходя из количества неиспользованных дней отпуска на конец года, умноженных на среднедневную заработную плату. В случае если отпускные отличаются от предыдущей оценки, изменения учитываются как изменения в учетных оценках в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки». Данные оценки могут оказать существенное влияние на текущую стоимость обязательства по неиспользованным отпускам и расходы по начислению резерва, отраженные в прибылях и убытках отчетного периода.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге, который является функциональной валютой Фонда и валютой, используемой при составлении финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Вся финансовая информация представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Фонд действует и будет действовать в обозримом будущем. Данная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Фонд не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Фонда, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

3. Основные положения учетной политики

Учетная политика, в соответствии с которой Фонд подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущих отчетных периодах, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2019 года или после этой даты.

Принятие новых и пересмотренных стандартов, вступивших в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года.

В 2019 году Фондом были впервые применены некоторые поправки к стандартам и разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».



Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели продолжают классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Фонд впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта первоначального применения стандарта на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Фонд решил использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 года. Вместо этого Фонд на дату первоначального применения применил стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор может принять решение не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость и признавать арендные платежи по такой аренде в качестве расхода либо линейным методом в течение срока аренды, либо с использованием другого систематического подхода. Фонд применил данное освобождение. Данный стандарт не повлиял на финансовые результаты Фонда и не требует ретроспективных корректировок, так как договоры аренды, в которых Фонд выступает как арендатор, являются краткосрочными.

Следующие новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации не повлияли на финансовые результаты Фонда и не требуют ретроспективных корректировок:

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2015-2017 годов) (вступают в силу с 1 января 2019 года, досрочное применение разрешается). Усовершенствования относятся к следующим стандартам:
 - МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Уточняется, что организация производит переоценку своей бывшей доли в совместной операции, после того как получает контроль над бизнесом;
 - МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Организация не должна переоценивать свою бывшую долю в совместной операции, после того как получает совместный контроль над бизнесом;
 - МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Организация должна одинаково учитывать все налоговые последствия дивидендных выплат;
 - МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Любые заимствования, которые компания изначально привлекает для разработки актива, учитываются как часть общих заимствований, после того как данный актив готов к своему предполагаемому использованию или продаже;
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита» (вступают в силу с 1 января 2019 года.);
- Интерпретация (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении учета налога на прибыль» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия» (вступают в силу с 1 января 2019 года.);
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия досрочного погашения с потенциальным отрицательным возмещением» (вступают в силу с 1 января 2019 года.).

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного года, закончившегося 31 декабря 2019 года.

Фонд не применил досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года. или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Поправки предусматривают две альтернативные возможности для организаций, выпускающих договоры, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, а именно временное освобождение и метод наложения. Временное освобождение



- разрешает организациям, которые удовлетворяют определенным критериям, отложить дату внедрения МСФО (IFRS) 9 до даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17, т. е. до 1 января 2021 года;
- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
 - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
 - Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
 - Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (дата вступления в силу отложена на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия).

Фонд планирует применение данных стандартов с того момента, когда они вступят в силу. В настоящее время Фонд оценивает влияние данных стандартов, поправок и интерпретаций на его финансовое положение и финансовую отчетность.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Фонд признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда он становится частью договорных положений по инструменту. Финансовые активы и обязательства признаются в учете на дату исполнения сделки.

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае активов и обязательств, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Финансовые инструменты

Фонд классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, как:

- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация зависит от бизнес-модели Фонда по управлению финансовыми активами и контрактных условий по денежным потокам. Фонд меняет классификацию долговых инструментов, тогда и только когда меняется его бизнес-модель по управлению этими активами.

Финансовые активы Фонда, находящиеся в сфере влияния МСФО (IFRS) 9, включают в себя денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность, которые относятся к категории оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – это финансовые активы, для которых целью бизнес-модели, является удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, где 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.

Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для оценки оценочного резерва финансовых инструментов, Фонд применяет трехуровневую модель ожидаемых кредитных убытков за исключением торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по аренде.



1 уровень – включает остатки, по которым кредитный риск существенно не повысился с момента первоначального признания. Ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение 12 месяцев;

2 уровень – включает остатки, по которым было существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым нет объективных свидетельств обесценения; ожидаемые кредитные убытки определяются на основе вероятности дефолта в течение всего договорного периода (срока действия);

3 уровень – включает остатки, по которым имеются объективные свидетельства обесценения финансового инструмента.

Торговая дебиторская задолженность классифицируется в рамках 2 или 3 уровня:

2 уровень – включает дебиторскую задолженность, по которой применялся упрощенный подход к оценке ожидаемых кредитных убытков в течение всего кредитного срока, кроме определенной торговой дебиторской задолженности, классифицированной в этапе 3,

3 уровень – включает дебиторскую задолженность, которая просрочена более 180 дней или индивидуально определена как обесцененная.

Фонд рассматривает следующие показатели для оценки существенного увеличения кредитного риска по кредиту:

- кредит просрочен более чем на 30 дней;
- имели место законодательные, технологические или макроэкономические изменения с существенным негативным влиянием на заемщика;
- имеется информация о существенных неблагоприятных событиях в отношении кредита или прочих кредитов того же заемщика с другими кредиторами, как например, аннулирование кредитов, нарушение договоров, пересмотр договоров в связи с финансовыми затруднениями и т.д.;
- Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Фонд практически исчерпал все меры по возврату задолженности и сделал заключение, что нет достаточных оснований ожидать возврата задолженности. Это обычно имеет место, когда актив просрочен более 360 дней.

Фонд прекращает признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов), если:

- финансовые активы выкуплены или срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Фонд передал договорные права на получение денежных потоков от актива или заключил квалифицируемое соглашение о передаче актива, при котором Фонд (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но не сохранил контроль над данным активом.

Финансовые обязательства

Фонд классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- производные инструменты, классифицированные по усмотрению Фонда как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании.

Финансовые обязательства Фонда включают в себя задолженность по комиссионному вознаграждению НБ РК, торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, которые относятся к категории оцениваемых впоследствии по амортизированной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание кредиторской задолженности или признается ее обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства



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

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 признается в прибылях и убытках отчетного года.

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и наличные денежные средства, а также срочные банковские вклады с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев.

Для целей представления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из компонентов, определенных выше.

Краткосрочные банковские вклады в отчете о финансовом положении имеют первоначальный срок погашения от трех месяцев до одного года.

Основные средства

Основные средства в момент поступления учитываются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению.

После первоначального признания основные средства учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Фонд применяет метод равномерного списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы.

За отчетный период средний оцененный полезный срок службы основных средств был следующим:

	Кол-во лет
Транспортные средства	15
Компьютеры и периферийные устройства	4
Прочие	6 - 12

Внутри каждого диапазона срок полезной службы определяется исходя из оценки руководства Фонда на основе опыта использования аналогичных активов.

Последующие затраты в основные средства включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Фондом и стоимость этого актива может быть надежно оценена. Все другие расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в прибылях и убытках в течение того отчетного периода, в котором они были понесены.

Списание основных средств происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыль или убыток за отчетный период, в котором актив выбыл. 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.

Срок полезного использования и методы амортизации анализируются и, при необходимости, корректируются в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы

Нематериальные активы при первоначальном признании в балансе оцениваются по себестоимости, т.е. по сумме уплаченных денежных средств и их эквивалентов или справедливой стоимости другого возмещения, переданного Фондом для приобретения актива на момент его покупки или создания. Нематериальные активы Фонда включают компьютерное программное обеспечение.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.



Ожидаемый срок полезной службы активов пересматривается на ежегодной основе и, при необходимости, корректировки в сроках полезной службы учитываются в последующих периодах. Средний срок полезной службы нематериальных активов составляет 7 лет.

Балансовая стоимость нематериальных активов пересматривается на предмет обесценения в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена.

Обесценение нефинансовых активов

Фонд оценивает активы или группы активов на предмет обесценения в тех случаях, когда события или изменения в обстоятельствах указывают на то, что балансовая стоимость актива не может быть возмещена.

В случае, если существуют такие показатели обесценения или, когда требуется ежегодное тестирование Фондом активов на обесценение, Фонд осуществляет оценку возмещаемой стоимости актива.

Возмещаемая стоимость группы активов является наибольшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на их реализацию и стоимости использования. При оценке стоимости использования, ожидаемые денежные потоки корректируются на риски, специфичные для группы активов и дисконтируются к текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег.

На каждую отчетную дату производится оценка относительно того, имеются ли какие-либо показатели того, что убытки по обесценению признанные ранее, более не существуют или уменьшились. В случае если такие показатели существуют, проводится оценка возмещаемой стоимости. Ранее признанный убыток по обесценению сторнируется только в том случае, если произошло изменение в оценках, использовавшихся для определения возмещаемой стоимости актива с момента признания последнего убытка по обесценению.

В таком случае, остаточная стоимость актива увеличивается до возмещаемой стоимости. Увеличенная стоимость актива не может превышать балансовую стоимость, которая была бы определена, за вычетом износа или амортизации, если бы в предыдущие периоды не был признан убыток по обесценению. Такое сторнирование признается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

После проведения сторнирующей проводки, в последующих периодах корректируются расходы по амортизации, для распределения пересмотренной балансовой стоимости актива, за вычетом остаточной стоимости, на систематической основе в течение оставшегося срока полезной службы.

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.

Резервы

Резервы признаются, если Фонд имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Фонд предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы 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 расходы на финансирование.

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;
- выходные пособия.



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

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 2019 году и 2018 году предельная ставка, установленная Правительством Республики Казахстан составляла не более 0.74% с учетом НДС. Фонд имеет право по собственному усмотрению применять ставку меньше предельной.

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 НБ РК 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») НБ РК 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.

В соответствии с Договором НБ РК 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 НБ РК и возмещение фактически понесенных НБ РК расходов при предоставлении услуг по Договору, которые учитываются на счетах комиссионных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

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.

Текущий и отложенный подоходный налог

Текущий подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный налог

Отложенные налоговые обязательства и активы признаются на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

- а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;
 - б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.
- Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенный налог относится к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальному налогу и социальным отчислениям

Фонд выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан и установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования. Совокупная ставка социального налога и социальных отчислений составляет 9.5% от облагаемых доходов работников.

Фонд также выплачивает Обязательное социальное медицинское страхование в фонд социального медицинского страхования в размере 1.5% от облагаемых доходов работников.

Фонд удерживает 10% от заработной платы своих сотрудников в качестве отчислений в Единый накопительный пенсионный фонд.

Аренда

Фонд в качестве арендатора

В момент заключения договора Фонд оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Фонд применяет единый подход к признанию и оценке всех видов аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. На дату начала аренды Фонд признает обязательство по аренде и актив в форме права пользования.



В 2018 году Фонд применял МСФО (IAS) 17 «Аренда» и на дату признания классифицировал аренду как финансовую или операционную.

Активы в форме права пользования

На дату начала аренды Фонд оценивает активы в форме права пользования с применением модели по первоначальной стоимости, за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения, и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде в результате модификации договора аренды.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода.

Износ по активам в форме права пользования начисляется с использованием прямолинейного метода. Если договор аренды передает право собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает намерение арендатора исполнить опцион на покупку, то износ по активам в форме права пользования начисляется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае износ по активам в форме права пользования начисляется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды. Активы в форме права пользования также подлежат обесценению.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Фонд оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Фонд дисконтирует арендные платежи с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, либо ставку привлечения дополнительных заемных средств, в случае затруднений в определении ставки по договору аренды.

После даты начала аренды Фонд оценивает обязательство по аренде следующим образом:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

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.

Условные активы и обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод.

Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

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.

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.

4. Комиссионные доходы

На основании Постановления Правительства РК от 24 декабря 2018 года № 867 «Об утверждении предельной величины процентной ставки комиссионного вознаграждения, получаемого от активов акционерного общества «Государственный фонд социального страхования» на 2019 год» Фонд получает комиссионное вознаграждение на осуществление деятельности с учетом НДС, которое рассчитывается по установленной ставке. В 2019 году утвержденная ставка была определена в размере не более 0.74% (2018 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 за вычетом возвратов. За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Фонд получил доход за счет комиссионного вознаграждения в сумме 2,117,319 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,998,445 тыс. тенге). В 2019 году среднегодовая фактическая ставка комиссионного вознаграждения с учетом НДС составила 0.66% (2018 год: 0.71%).

5. Комиссионные расходы

	2019 г.	2018 г.
Возмещение расходов за услуги АО «ЦДЦБ» по ведению счета ДЕПО	67,721	72,428
Комиссионный сбор АО «КФБ» за покупку ценных бумаг и за участия в торгах в секторе автоматического РЕПО НБ РК	42,004	36,905
Услуги НБРК по доверительному управлению деньгами	54,436	39,647
	164,161	148,980

В 2019 и 2018 годах Фонд выплатил НБ РК комиссионное вознаграждение, рассчитываемое дифференцировано, в зависимости от покупной стоимости активов (от 0 до 0.01% в месяц), в соответствии с Приложением к договору о государственной закупке услуг по доверительному управлению №317 НБ/31 от 6 мая 2010 года.

6. Административные расходы

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата работников	1,197,202	1,106,773



Социальный налог и социальные отчисления	108,039	101,255
Отчисления ОСМС	11,695	11,441
Вознаграждения Совета директоров	2,307	2,307
Зарботная плата	1,319,243	1,221,776
Краткосрочная аренда ОС	173,060	165,073
Услуги связи	97,269	88,110
Резерв по неиспользованным отпускам	85,903	82,084
Услуги по проведению семинаров, конференций	39,400	39,555
Амортизация ОС и НМА	31,666	29,750
Членские взносы	25,938	25,424
Командировочные и представительские расходы	16,198	21,134
Услуги транспортных средств	14,060	13,751
Материальные затраты	12,594	12,163
Расходы по медицинскому обслуживанию	10,697	11,170
Почтовые услуги	6,027	5,644
Информационные услуги	5,176	4,850
Техническое обслуживание ОС и НМА	5,009	1,205
Услуги банка	4,626	6,371
Расходы на повышение квалификации	3,597	610
Типографские услуги	2,244	2,078
Страхование ГПО	1,156	800
Налоги и обязательные платежи	215	5,611
Резерв по аудиторским услугам	(410)	36,360
Консультационные услуги		38,338
Прочие	21,111	13,231
	555,536	603,312
Административные расходы	1,874,779	1,825,088

7. Денежные средства

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Текущие счета в АО «Народный банк Казахстана» в тенге	255,444	68,968
	255,444	68,968

Ниже приведены рейтинговые оценки международных агентств по АО «Народный банк Казахстана»:

Банки	2019 г.	2018 г.
АО «Народный банк Казахстана»	BB+ / Позитивный, 03.12.2019, Fitch Ratings	Ba1 / Стабильный от 05.09.2018 г. (Moody's Investors Service)

Фонд произвел оценку резервов по ожидаемым кредитным убыткам по задолженности по денежным средствам и их эквивалентам. По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв по ожидаемым кредитным убыткам является несущественным.

8. Дебиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Задолженность по комиссионному вознаграждению		98,632
Прочая дебиторская задолженность	1,569	1,572
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(1,569)	(1,569)
		98,635



Движение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам за период

	2019 г.	2018 г.
Сальдо на начало периода	(1,569)	(1,577)
Изменение в резерве		8
Сальдо на конец периода	(1,569)	(1,569)

9. Запасы

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Материалы	4,885	10,408
Резерв по обесценению материалов		(5,188)
	4,885	5,220

Расходы по материалам за 2019 год. признаны в составе административных расходов в сумме 12,594 тыс. тенге (за 2018 год - в сумме 12,163 тыс. тенге).

Сумма материалов, списанных за счет ранее созданного резерва, в 2019 году. составила 5,188 тыс. тенге.

10. Основные средства

	Компьютеры и периферийные устройства	Транспортные средства	Прочие основные средства	Итого
Себестоимость на 01 января 2018 г.	57,900	8,730	36,579	103,209
Приобретение	31,728		199	31,927
Выбытие	(3,732)		(49)	(3,781)
Себестоимость на 31 декабря 2018 г.	85,896	8,730	36,729	131,355
Приобретение	9,991		14,664	24,655
Выбытие	(916)			(916)
Себестоимость на 31 декабря 2019 г.	94,971	8,730	51,393	155,094
Накопленная амортизация на 01 января 2018 г.	(16,107)	(6,767)	(20,386)	(43,260)
Амортизация за год	(13,964)	(691)	(5,477)	(20,132)
Выбытие	3,384		32	3,416
Реклассификация	(3,852)		3,852	
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 г.	(30,539)	(7,458)	(21,979)	(59,976)
Амортизация за год	(17,621)	(582)	(5,957)	(24,160)
Выбытие	913			913
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 г.	(47,247)	(8,040)	(27,936)	(83,223)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	55,357	1,272	14,750	71,379
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	47,724	690	23,457	71,871

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года основные средства Фонда предметом залога не являются. Фонд использует в ходе своей обычной деятельности основные средства с первоначальной стоимостью 26,249 тыс. тенге (в 2018 году: 11,169 тыс. тенге), однако их остаточная стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года равна 0 тенге.



11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение
Себестоимость на 01 января 2018 г.	107,172
Приобретение	18,155
Себестоимость на 31 декабря 2018 г.	125,327
Выбытие	(79,233)
Себестоимость на 31 декабря 2019 г.	46,094
Накопленная амортизация на 01 января 2018 г.	(80,213)
Амортизация за год	(9,618)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 г.	(89,831)
Выбытие	79,233
Амортизация за год	(7,506)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2019 г.	(18,104)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	35,496
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	27,990

12. Расходы по подоходному налогу

Активы и обязательства по отложенному налогу рассчитаны по действующей ставке корпоративного подоходного налога за 2019 и 2018 годы. Принятая для расчета ставка налога составляет 20%.

Расходы по подоходному налогу представлены в следующей таблице:

	За 2019 г.	За 2018 г.
Расходы по текущему подоходному налогу	16,096	21,094
Расходы (экономия) по отложенному подоходному налогу	(12,834)	152
Итого расходы (экономия) по подоходному налогу	3,262	21,246

Ниже представлена сверка между условным и фактическим расходом по подоходному налогу, отраженным в финансовой отчетности:

	За 2019 г.	За 2018 г.
Прибыль до налогообложения	79,642	24,412
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	15,928	4,882
Пересмотр оценок	(12,822)	
Постоянные разницы	156	16,364
Расходы по подоходному налогу	3,262	21,246
Эффективная ставка налога	4%	87%

Сальдо отложенного налога, рассчитанного посредством применения установленных законом ставок налога, действующих на даты составления соответствующих отчетов о финансовом положении, к временным разностям между базой активов и обязательств и суммами, отраженными в финансовой отчетности, включают следующее:

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Отложенные налоговые активы	(22,347)	(12,285)
Резерв по аудиторским услугам		(7,272)
Резерв по начисленным обязательствам перед сотрудниками	(12,040)	(3,948)
Резерв под обесценение запасов		(1,038)
Налоги	(39)	(27)
Кредиторская задолженность	(2,644)	
Основные средства и нематериальные активы	(7,624)	
Отложенные налоговые обязательства		2,772
Основные средства и нематериальные активы		2,772
Чистые отложенные налоговые активы	(22,347)	(9,513)



	На 31.12.2018 г.	На 31.12.2017 г.
Отложенные налоговые активы	(12,285)	(9,665)
Резерв по аудиторским услугам	(7,272)	(3,000)
Резерв по начисленным обязательствам перед сотрудниками	(3,948)	(1,912)
Резерв под обесценение запасов	(1,038)	(1,038)
Налоги	(27)	(394)
Основные средства и нематериальные активы		(3,321)
Отложенные налоговые обязательства	2,772	
Основные средства и нематериальные активы	2,772	
Чистые отложенные налоговые активы	(9,513)	(9,665)

13. Акционерный капитал

Акционерный капитал на 31 декабря 2019 и 2018 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 является некоммерческой организацией и не объявляет и не выплачивает дивиденды.

14. Кредиторская задолженность

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Задолженность по комиссионному вознаграждению НБ РК	13,221	10,811
Торговая кредиторская задолженность третьих лиц	2,278	1,586
Торговая кредиторская задолженность связанных сторон	106	
Прочие	16	786
	15,621	13,183

15. Обязательства по налогам

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2019 г.
Налог на добавленную стоимость		10,809
Социальный налог	195	44
Индивидуальный подоходный налог	172	35
Прочие налоги	2	
	369	10,888

16. Обязательства по другим обязательным платежам

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Обязательные пенсионные взносы	19,522	54
Социальные отчисления	2,019	2
Обязательное социальное медицинское страхование	1,217	
	22,758	56

17. Краткосрочные оценочные обязательства

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Оценочные обязательства по расходам на аудиторские услуги		36,360
Оценочные обязательства по неиспользованным отпускам работников	60,199	30,596
Прочие обязательства	2,149	4,171
	62,348	71,127



Движение резерва по неиспользованным отпускам работников:

	2019 г.	2018 г.
Сальдо на начало периода	30,596	9,564
Изменение в резерве	85,903	82,084
Использовано	(56,300)	(61,052)
Сальдо на конец периода	60,199	30,596

Движение резерва по аудиторским услугам:

	2019 г.	2018 г.
Сальдо на начало периода	36,360	15,000
Изменение в резерве	(410)	36,360
Использовано	(35,950)	(15,000)
Сальдо на конец периода	36,360	36,360

18. Сделки со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны включают предприятия и ведомства, контролируемые Правительством Республики Казахстан, НБ РК, ключевой управленческий персонал Фонда.

Сделки со связанными сторонами осуществлялись на условиях, согласованных между сторонами, которые не обязательно соответствуют рыночным ставкам, за исключением некоторых регулируемых услуг, которые предоставлены на основании тарифов, предлагаемых для связанных и третьих сторон.

Основные операции с НБ РК за 2019 год и 2018 год представлены следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
Комиссионные доходы	2,117,319	1,998,445
Получено денежных средств	(2,470,029)	(2,067,150)
Комиссионные расходы	(164,161)	(148,980)
Покупка услуг	(106)	
Выплачено денежных средств	161,751	149,480

В результате вышеуказанных операций Фонд имел следующее сальдо:

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Дебиторская задолженность		98,632
Кредиторская задолженность	(13,327)	(10,811)

Информация о вознаграждениях ключевого управленческого персонала приведена в следующей таблице:

	2019 г.	2018 г.
Заработная плата работников, премии, прочие доходы	59,007	100,214
Резерв по неиспользованному отпуску	31,046	
Итого	90,053	100,214

19. Договорные и условные обязательства

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Республики Казахстан особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.



Руководство Фонда следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития деятельности Фонда в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда могут оказаться значительными.

Налогообложение

Казахстанское налоговое законодательство и практика по его применению находятся в процессе постоянного развития и таким образом, являются объектом различных толкований и частых изменений, которые могут применяться ретроспективно. Интерпретация налогового и иного законодательства со стороны казахстанских налоговых органов, применимого к сделкам и деятельности Фонда, может не совпадать с толкованием руководства, в результате налоговые органы могут оспорить такие сделки и на Фонд могут быть начислены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки казахстанскими налоговыми органами в течение пяти лет.

Руководство Фонда считает, что оно соответствующим образом начислило все налоговые суммы на основе своего понимания применимого законодательства.

Юридические вопросы

Фонд может быть вовлечен в определенные судебные процессы и иски, относящиеся к его деятельности. Руководство считает, что урегулирование исков, при наличии таковых, не окажет существенного влияния на финансовую отчетность Фонда. Данная финансовая отчетность не содержит каких-либо резервов, которые могут потребоваться в результате таких судебных разбирательств.

Договорные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Фонд не имел обязательств по договору аренды, срок выполнения которых наступает в течение следующего года.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов социальные активы в управлении Фонда составили 1,602,591,651 тыс. тенге и 1,439,209,166 тыс. тенге, соответственно.

20. Цели и политика управления финансовыми рисками

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд. Руководство Фонда несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск. Фонд управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Процентный риск

Процентный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года у Фонда отсутствуют процентные обязательства. В связи с этим руководство Фонда считает, что риски, связанные с изменением процентной ставки, не возникают.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют. Операции Фонд осуществляет преимущественно на территории Республики Казахстан и не подвержен существенному валютному риску. Финансовые активы и обязательства Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов выражены только в тенге.



Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Фонда возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Фонд отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Задолженность по комиссионному вознаграждению НБ РК и торговая кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2019 года, в сумме 15,605 тыс. тенге (на 31 декабря 2018 года – 12,397 тыс. тенге) представляют собой обязательства со сроком погашения по требованию. Оценочные обязательства по расходам на аудиторские услуги по состоянию на 31 декабря 2018 года в сумме 36,360 тыс. тенге представляют собой обязательства со сроком погашения 1-3 месяца.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и нанесет другой стороне финансовый убыток. Финансовые активы, по которым у Фонда возникает потенциальный кредитный риск, представлены денежными средствами и задолженностью по комиссионному вознаграждению. Балансовая стоимость данных инструментов представляет максимальную сумму, подверженную кредитному риску.

На 31.12.2019 г:

	Не просроченная	Итого
Денежные средства	255,444	255,444
Ожидаемые кредитные убытки		
Итого финансовые активы	255,444	255,444

На 31.12.2018 г:

	Не просроченная	Итого
Денежные средства	68,968	68,968
Задолженность по комиссионному вознаграждению	98,632	98,632
Ожидаемые кредитные убытки		
Итого финансовые активы	167,600	167,600

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется как сумма, на которую может быть обменян финансовый инструмент во время сделки между независимыми осведомленными и согласными сторонами, за исключением сделок по принудительной продаже или ликвидационной продаже. По причине отсутствия легкодоступного рынка для большей части финансовых инструментов Фонда необходимо проводить оценку при определении справедливой стоимости, основываясь на текущей экономической ситуации и специфических рисках, присущих инструменту.

Балансовая стоимость текущих финансовых активов и обязательств Фонда приближена к их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

Управление капиталом

Фонд рассматривает в качестве капитала свои чистые активы, Первоочередной задачей Фонда в управлении капиталом является обеспечение принципа непрерывной деятельности. Для обеспечения приемлемого уровня капитала Фонд разрабатывает и отслеживает годовые бюджеты.

Капитал Фонда включает Уставный капитал и нераспределенную прибыль.



21. События после отчетной даты

Многие аналитики прогнозируют замедление роста мировой экономики из-за распространения нового коронавируса. Экономические последствия вспышки эпидемии коронавируса окажут заметное влияние на казахстанскую экономику, на непосредственно экономический рост в краткосрочной перспективе, уровень инфляции и размеры безработицы.

По прогнозным данным Фонда, в связи с распространением пандемии COVID-19 и введением режима чрезвычайного положения в Республике Казахстан, а также досрочным изъятием денежных средств для покрытия расходов по выплатам на период чрезвычайного положения, поступления социальных отчислений и инвестиционного дохода и, соответственно, комиссионный доход Фонда, снизятся более чем на 20%.

