



**ФОНД
МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2020 г.
и
Отчет независимого аудитора**

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	
Бухгалтерский баланс	1
Отчет о прибылях и убытках.....	4
Отчет о движении денежных средств (прямой метод)	6
Отчет об изменениях в капитале.....	8
1. Общая информация	13
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Реклассификация и изменение представления информации	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность.....	27
7. Запасы	27
8. Прочие краткосрочные активы	27
9. Основные средства	28
10. Нематериальные активы.....	28
11. Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	28
12. Краткосрочные оценочные обязательства	29
13. Прочие краткосрочные обязательства.....	29
14. Уставный (акционерный) капитал.....	29
15. Выручка	29
16. Себестоимость реализованных товаров и услуг.....	30
17. Административные расходы	30
18. Финансовые доходы	31
19. Прочие доходы	31
20. Расходы (доходы) по подоходному налогу.....	31
21. Операции со связанными сторонами.....	32
22. Договорные и условные обязательства.....	33
23. Цели и политика управления финансовыми рисками.....	34
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	36
25. Управление капиталом	36
26. События после отчетной даты	36

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.

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 № МФ-0000801, выдано 20 мая 2019 г.

Республика Казахстан,
050059, г. Алматы, п. центр «Нурлы Тау»,
пр. Аль-Фараби, 19, павильон 1 «Б»,
3 этаж, офис 301, 302.



Рубанов

НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 г.**

Руководство НАО «Фонд социального медицинского страхования» (далее – «Фонд») несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и в формате приказа Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» (далее – приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404).

При подготовке данной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований 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
- способность Фонда продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО и требованиям приказа Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Фонда;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., утверждена 17 мая 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2021 г.

Республика Казахстан, г. Нур-Султан



Турганов
Турганов Болат Турганович

Антонова
Антонова Альфоновна



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Приложение 2
 к приказу Министра финансов
 Республики Казахстан
 от 28 июня 2017 года № 404

Индекс: № 1 - Б (баланс)

Наименование организации **НАО «Фонд социального медицинского страхования»**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	Прим.*	в тыс. тенге	
			На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	10	5	1,918,414	1,979,187
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11		-	-
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12		-	-
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	13		-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	14		-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	15		-	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	16	6	679,676	740,710
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	17		-	1,738
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	18		-	-
Текущий подоходный налог	19	20	71,651	88,647
Запасы	20	7	39,341	46,346
Биологические активы	21		-	-
Прочие краткосрочные активы	22	8	20 890	9,360
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100		2,729,972	2,865,988
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		-	-
II. Долгосрочные активы				
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110		-	-
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111		-	-
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112		-	-
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		-	-
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		-	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	116		-	-
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117		-	-
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118		-	-
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119		-	-
Инвестиционное имущество	120		-	-
Основные средства	121	9	636,023	384,408
Актив в форме права пользования	122		-	-
Биологические активы	123		-	-



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	Прим.	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Разведочные и оценочные активы	124		-	-
Нематериальные активы	125	10	168,558	195,956
Отложенные налоговые активы	126		-	-
Прочие долгосрочные активы	127		-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200		804,581	580,364
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)			3,534,553	3,446,352
III. Краткосрочные обязательства				
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210		-	-
Краткосрочные финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	211		-	-
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213		-	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	11	44,121	229,325
Краткосрочные оценочные обязательства	215	12	189,689	136,948
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216		-	-
Вознаграждения работникам	217		44,168	87,164
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	218		-	32,124
Краткосрочные обязательства по договорам с покупателями	219		-	-
Государственные субсидии	220		-	-
Дивиденды к оплате	221		-	-
Прочие краткосрочные обязательства	222	13	289,939	127,904
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300		567,917	613,465
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301			
IV. Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310		-	-
Долгосрочные финансовые обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	311		-	-
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313		-	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		-	-
Долгосрочные оценочные обязательства	315		-	-
Отложенные налоговые обязательства	316	20	8,530	6,642
Вознаграждения работникам	317		-	-
Долгосрочная кредиторская задолженность по аренде	318		-	-
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		-	-
Государственные субсидии	320		-	-
Прочие долгосрочные обязательства	321		-	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400		8,530	6,642
V. Капитал				
Уставный (акционерный) капитал	410	14	106,050	106,050
Эмиссионный доход	411		-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		-	-
Компоненты прочего совокупного дохода	413		-	-
Прочий капитал	414		-	-



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	Прим. *	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	415		2,852,056	2,720,195
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 415)	420		2,958,106	2,826,245
Доля неконтролирующих собственников	421		-	-
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500		2,958,106	2,826,245
Баланс (строка 300 + строка 301+ строка 400 + строка 500)			3,534,553	3,446,352

*Примечания на стр. 13 – 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2021 г.

Республика Казахстан, г. Нур-Султан



Товарищев Болат Турганович

Мироносицкая Анна Альфовна

НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Приложение 3
к приказу Министра финансов
Республики Казахстан
от 28 июня 2017 года № 404

Индекс: № 2 - ОПУ

Наименование организации **НАО «Фонд социального медицинского страхования»**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	Прим. *	в тыс. тенге	
			За отчетный период	За предыдущий период**
Выручка	10	15	8,192,188	7,260,765
Себестоимость реализованных товаров и услуг	11	16	6,775,805	5,294,417
Валовая прибыль (строка 010 - строка 011)	12		1,416,383	1,966,348
Расходы по реализации	13		-	-
Административные расходы	14	17	1,294,859	1,224,912
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	20		121,524	741,436
Финансовые доходы	21	18	67,177	57,333
Финансовые расходы	22	5	-	25,902
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	23		-	-
Прочие доходы	24	19	40,720	12,776
Прочие расходы	25		35	2,302
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100		229,386	783,341
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	20	97,525	161,238
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200		131,861	622,103
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		-	-
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300		131,861	622,103
собственников материнской организации			131,861	622,103
долю неконтролирующих собственников			-	-
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400		-	-
в том числе:				
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410		-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	411		-	-
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	412		-	-
хеджирование денежных потоков	413		-	-
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	414		-	-
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	415		-	-
прочие компоненты прочего совокупного дохода	416		-	-
корректировка при реклассификации в составе прибыли	417		-	-



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	Прим.:	За отчетный период	За предыдущий период**
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	418		-	-
Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)	420		-	-
переоценка основных средств и нематериальных активов	431		-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432		-	-
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	433		-	-
налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода	434		-	-
переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	435		-	-
Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435)	440		-	-
Общий совокупный доход (строка 300 + строка 400)	500		131 861	622,103
Общий совокупный доход, относимый на:				
собственников материнской организации			131,861	622 103
доля неконтролирующих собственников			-	-
Прибыль на акцию	600			
в том числе:				
Базовая прибыль на акцию:				
от продолжающейся деятельности				
от прекращенной деятельности				
Разводненная прибыль на акцию:				
от продолжающейся деятельности				
от прекращенной деятельности				

Примечания на стр. 13 - 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

**Реклассифицировано как описано в Примечании 4.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2021 г.

Республика Казахстан, г. Нур-Султан



Толканданов Болат Турганович

Миронюкская Антонина Альфоновна



Индекс: № 3 - ДДС-П

Наименование организации НАО «Фонд социального медицинского страхования»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРЯМОЙ МЕТОД)
 за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	в тыс. тенге	
		За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	10	8,342,254	8,586,123
в том числе:			
реализация товаров и услуг	11	8,001,200	8,058,074
прочая выручка	12	-	-
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	13	240,904	333,666
поступления по договорам страхования	14	-	-
полученные вознаграждения	15	64,337	59,266
прочие поступления	16	35,813	135,117
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	20	7,964,808	7,008,291
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	21	1,539,983	1,006,546
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	22	103,989	91,066
выплаты по оплате труда	23	4,706,026	3,798,095
выплата вознаграждения	24	-	-
выплаты по договорам страхования	25	4,464	2,956
подходный налог и другие платежи в бюджет	26	826,993	1,329,486
прочие выплаты	27	783,353	780,142
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 - строка 020)	30	377,446	1,577,832
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 052)	40	-	-
в том числе:			
реализация основных средств	41	-	-
реализация нематериальных активов	42	-	-
реализация других долгосрочных активов	43	-	-
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	44	-	-
реализация долговых инструментов других организаций	45	-	-
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	46	-	-
изъятие денежных вкладов	47	-	-
реализация прочих финансовых активов	48	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	49	-	-
полученные дивиденды	50	-	-
полученные вознаграждения	51	-	-
прочие поступления	52	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 073)	60	439,974	228,940
в том числе:			
приобретение основных средств	61	434,704	185,834



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
приобретение нематериальных активов	62	5,270	43,106
приобретение других долгосрочных активов	63	-	-
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	64	-	-
приобретение долговых инструментов других организаций	65	-	-
приобретение контроля над дочерними организациями	66	-	-
размещение денежных вкладов	67	-	-
выплата вознаграждения	68	-	-
приобретение прочих финансовых активов	69	-	-
предоставление займов	70	-	-
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	71	-	-
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	72	-	-
прочие выплаты	73	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 - строка 060)	80	(439,974)	(228,940)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	90	-	-
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	91	-	-
получение займов	92	-	-
полученные вознаграждения	93	-	-
прочие поступления	94	-	-
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	-	-
в том числе:			
погашение займов	101	-	-
выплата вознаграждения	102	-	-
выплата дивидендов	103	-	-
выплаты собственникам по акциям организации	104	-	-
прочие выбытия	105	-	-
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 - строка 100)	110	-	-
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120	-	-
5. Влияние изменения балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов	130	1,755	(25,902)
6. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110 +/- строка 120 +/- строка 130)	140	(60,773)	1,322,990
7. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	150	1,979,187	656,197
8. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	160	1,918,414	1,979,187

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2021 г.

Республика Казахстан, г. Нур-Султан



Токтаган Болат Турганович

Мироносица Антонида Альфоновна



ФОНД
МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ



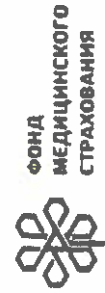
НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Приложение 6
 к приказу Министра финансов
 Республики Казахстан
 от 28 июня 2017 года № 404

Индекс: № 5-ИК
 Наименование организации **НАО «Фонд социального медицинского страхования»**

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование компонентов	Код строки	Уставный (акционерный) капитал	Капитал, относимый на собственников				Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	10	106,050	-	-	-	2,098,092	-	2,204,142
Изменение в учетной политике	11	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)	100	106,050	-	-	-	2,098,092	-	2,204,142
Общий совокупный доход, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	-	622,103	-	622,103
Прибыль (убыток) за год	210	-	-	-	-	622,103	-	622,103
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	221	-	-	-	-	-	-	-
переоценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	222	-	-	-	-	-	-	-



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относящийся на собственников					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли	Нераспределенная прибыль	Прочий капитал		
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	223	-	-	-	-	-	-	-
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224	-	-	-	-	-	-	-
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225	-	-	-	-	-	-	-
эффект изменения в ставке налога на отсроченный налог	226	-	-	-	-	-	-	-
хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227	-	-	-	-	-	-	-
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	228	-	-	-	-	-	-	-
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	229	-	-	-	-	-	-	-
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-
Взносы собственников	311	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312	-	-	-	-	-	-	-



ФОНД
 МЕДИЦИНСКОГО
 СТРАХОВАНИЯ

НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
 Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли	Выкуленные доли	Прочие компоненты		
Выпуск долевых инструментов, связанных с объединением бизнеса	313	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	315	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	316	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции с собственниками	317	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях	318	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции	319	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300+строка 319)	400	106,050	-	-	-	2,720,195	-	2,826,245
Изменение в учетной политике	401	-	-	-	-	-	-	-
Пересчитанное сальдо (строка 400 +/- строка 401)	500	106,050	-	-	-	2,720,195	-	2,826,245
Общий совокупный доход, всего (строка 610 + строка 620):	600	-	-	-	-	-	-	131,861
Прибыль (убыток) за год	610	-	-	-	-	-	-	131,861
Прочий совокупный доход, всего (сумма строк с 621 по 629):	620	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:								
пероценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	621	-	-	-	-	-	-	-
пероценка долевых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)	622	-	-	-	-	-	-	-

НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование компонентов	Код строки	Уставный (акционерный) капитал	Капитал, относимый на собственников				Прочий капитал	Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли/выкупленные инструменты	Компоненты прочего совокупного дохода	Нераспределенная прибыль			
ведливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом налогового эффекта)									
переоценка основных средств и нематериальных активов (за минусом налогового эффекта)	623	-	-	-	-	-	-	-	
доля в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624	-	-	-	-	-	-	-	
актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625	-	-	-	-	-	-	-	
эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог	626	-	-	-	-	-	-	-	
хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627	-	-	-	-	-	-	-	
хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	628	-	-	-	-	-	-	-	
курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	629	-	-	-	-	-	-	-	
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718) в том числе:	700	-	-	-	-	-	-	-	
Вознаграждения работников акциями в том числе:	710	-	-	-	-	-	-	-	
стоимость услуг работников		-	-	-	-	-	-	-	
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями		-	-	-	-	-	-	-	

НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Наименование компонентов	Код строки	Капитал, относимый на собственников					Доля контролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные доли	Выкупленные доли	Прочие компоненты		
Взносы собственников	711	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713	-	-	-	-	-	-	-
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714	-	-	-	-	-	-	-
Выплата дивидендов	715	-	-	-	-	-	-	-
Прочие распределения в пользу собственников	716	-	-	-	-	-	-	-
Положе опе раш и с собственниками	717	-	-	-	-	-	-	-
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операции	719	-	-	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700 + строка 719)	800	106,050	-	-	-	2,852,056	-	2,958,106

Председатель Правления

Главный бухгалтер

17 мая 2021 г.

Республика Казахстан, г. Нур-Султан



ФОНД
МЕДИЦИНСКОГО
СТРАХОВАНИЯ



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Некоммерческое акционерное общество «Фонд социального медицинского страхования» (далее – «Фонд») создано в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 1 июля 2016 г. № 389 «О создании фонда социального медицинского страхования» со стопроцентным участием государства в его уставном капитале.

Фонд зарегистрирован Департаментом юстиции города Астаны Министерства юстиции Республики Казахстан 26 сентября 2016 г.

Фонду присвоен бизнес идентификационный номер 160 940 025 485.

Юридический адрес Фонда: 010000, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Достык 13/3, 14 этаж.

Фактический адрес Центрального аппарата Фонда: 010000, Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Достык 13/3, 11-16 этажи.

Фонд имеет филиалы в городах республиканского значения и областных центрах Республики Казахстан (далее - РК).

Фонд является некоммерческим акционерным обществом в соответствии с законодательством РК, не имеющим в качестве основной цели извлечение дохода.

Фонд имеет особый статус стратегического закупщика медицинской помощи для населения РК и выполняет функции финансового оператора средств системы «ОСМС» (Обязательное социальное медицинское страхование) и средств системы «Г ОБМП» (Гарантированный объем бесплатной медицинской помощи). Заказчиком данных услуг выступает Министерство Здравоохранения РК.

Деятельность Фонда регулируется:

- Конституцией Республики Казахстан;
- Гражданским кодексом Республики Казахстан;
- Кодексом Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения»;
- Законом Республики Казахстан от 16 января 2001 г. №142 «О некоммерческих организациях»;
- Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 г. № 415 «Об акционерных обществах»;
- Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2015 г. № 405-V «Об обязательном социальном медицинском страховании»;
- Уставом Фонда;
- Иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами Фонда и решениями органов и должностных лиц Фонда, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

Целью деятельности Фонда является достижение социальных целей, направленных на обеспечение комплекса правовых, экономических и организационных мер по оказанию медицинской помощи потребителям медицинских услуг за счет активов Фонда.

Фонд осуществляет следующие виды деятельности, относящиеся к государственной монополии:

1. аккумуляция финансовых средств, поступающих в рамках обязательного социального медицинского страхования;
2. распределение финансовых средств между субъектами здравоохранения, предоставляющими услуги по оказанию медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования.

Фонд осуществляет следующие виды деятельности, технологически связанные с государственной монополией:

1. ведение учета потребителей медицинских услуг в рамках обязательного медицинского страхования;
2. ведение учета субъектов здравоохранения, осуществляющих оказание медицинской помощи, в системе обязательного социального медицинского страхования;
3. создание и развитие информационной системы и электронных информационных ресурсов системы обязательного социального медицинского страхования.

Фонд осуществляет следующие функции:

1. осуществление закупок и оплаты услуг субъектов здравоохранения, оказывающих медицинскую помощь в объемах и на условиях, предусмотренных договором закупок медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования и гарантированного объема бесплатной медицинской помощи;



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

- мониторинг исполнения субъектами здравоохранения договорных обязательств по качеству и объему медицинской помощи, оказанной потребителям медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования и гарантированного объема бесплатной медицинской помощи;
- рассмотрение обращений и жалоб граждан и юридических лиц по вопросам оказания медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования и гарантированного объема бесплатной медицинской помощи.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от поступивших активов Фонда. Предельная величина процентной ставки комиссионного вознаграждения ежегодно устанавливается Правительством Республики Казахстан. Кроме того, Фонд оказывает услуги по обеспечению финансирования ГОБМП в рамках выполнения государственного задания за счет отдельной республиканской бюджетной программы.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании» активами Фонда являются отчисления, взносы, пеня, полученная за просрочку уплаты отчислений и (или) взносов, инвестиционный доход и иные предусмотренные законодательством Республики Казахстан поступления в Фонд за минусом комиссионного вознаграждения на обеспечение деятельности Фонда.

Источником финансирования деятельности Фонда, связанной с оплатой медицинских услуг в рамках ГОБМП являются средства, выделяемые по республиканской бюджетной программе Министерством здравоохранения Республики Казахстан за выполнение государственного задания.

Исходя из положений Закона Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании» в 2020 г. функции Фонда дополнены в части администрирования системы обязательного социального медицинского страхования (далее – ОСМС) операциями по закупу услуг субъектов здравоохранения на оказание медицинской помощи в системе ОСМС и по их оплате.

Контроль над деятельностью НАО «Фонд социального медицинского страхования»

Учредителем Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Право владения и пользования государственным пакетом акций Фонда осуществляет Министерство здравоохранения Республики Казахстан.

Собственник

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Единственным акционером Фонда является:

Наименование держателей акций	Количество акций, принадлежащих акционеру	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК»	Акции простые KZ1C60360019, 106,050 штук	100 %

На 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. акционерный капитал Фонда составил 106,050 тысяч тенге. Объявлено и размещено простых акций в количестве 106,050 штук (номинальной стоимостью 1,000 тенге за штуку).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. Акционерный капитал Фонда сформирован и оплачен полностью.

Общая фактическая численность работников Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 г. составила 825 человек (на 31 декабря 2019 г. - 721 человек).



2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

2.1 Отчет о соответствии

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) в формате приказа Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404 «Об утверждении перечня и форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)» (далее – приказ Министра финансов Республики Казахстан от 28 июня 2017 г. № 404).

Финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., одобрена руководством Фонда 17 мая 2020 г.

2.2 Принцип непрерывности деятельности

Финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Фонд действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что Фонд не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.

Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Фонд не мог продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности деятельности.

2.3 Принцип начисления

Данная финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий 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.

2.4 Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой Фонда, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Фонде. Тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности.

Все суммы статей финансовой отчетности Фонда и примечаний к ней, представленные в тенге, округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете, Фонд использует официальные курсы обмена валют, установленные в Республике Казахстан.

2.5 Существенные оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. Неопределенность в отношении оценок и допущений может привести к результатам, которые в будущем могут потребовать существенных корректировок к текущей стоимости актива или обязательства, в отношении которых делаются подобные допущения и оценки. Наиболее существенные оценки приведены далее:

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности и по денежным средствам и их эквивалентам.

Определение руководством резервов по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности и по денежным средствам и их эквивалентам требует от руководства применения допущений на основе лучших оценок способности Фонда реализовать данные активы. В результате изменений экономических ситуаций или других подобных обстоятельствах после отчетной даты руководство может сделать заключения, которые могут отличаться от заключений, сделанных при подготовке данной финансовой отчетности.

Налогообложение

Различные казахстанские законодательные акты и нормы не всегда написаны ясно. Возможны случаи расхождения мнений между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. При этом в случае доначисления налоговыми органами дополнительных налогов, существующие размеры штрафов и пени установлены в значительном размере. В результате штрафы и пени могут превысить суммы доначисленных налогов. Ввиду неопределенности, указанной выше, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени, если таковые доначисления возникнут, может превысить суммы, отнесенные на



расходы по настоящее время и начисленные по состоянию на отчетную дату. Разницы между оценками и фактически оплаченными суммами, если таковые возникнут, могут оказать существенный эффект на будущие операционные результаты.

2.6 Последовательность представления

Представление и классификация статей в финансовой отчетности сохраняются от одного периода к следующему. Значительный пересмотр представления финансовой отчетности может предполагать необходимость внесения изменений в представление финансовой отчетности. Фонд вносит изменения в представляемую финансовую отчетность только в том случае, если измененная форма представления дает такую информацию, которая надежна и более значима для пользователей финансовой отчетности, и пересмотренная структура, скорее всего, будет сохраняться, и сравнимость информации не пострадает.

2.7 Взаимозачет

Фонд не производит взаимозачет активов и обязательств, доходов и расходов за исключением случаев, когда это разрешено или требуется каким-либо стандартом.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г.:

- Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 - «Определение существенности»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 - «Определение бизнеса»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовой процентной ставки»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Иллюстративные примеры к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - стимулирующие платежи по аренде» (выпущены в мае 2020 г.).

Среди новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций, вступивших в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, отсутствуют такие, которые имели бы существенное влияние на учетную политику Фонда либо на представление информации в финансовой отчетности или на оценку операций и остатков.

Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г.:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 / МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
В декабре 2015 г. Совет по МСФО отложил вступление Поправок в силу на неопределенный срок до завершения проекта исследования в отношении метода долевого участия.
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 4 - «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», выпущенные в июне 2020 г.).
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 2023 г. Метод наложения разрешает организации, применяющей МСФО (IFRS) 9 начиная с 2018 г., исключать из состава прибыли или убытка влияние некоторых учетных несоответствий, которые могут возникнуть в результате применения МСФО (IFRS) 9 до начала применения МСФО (IFRS) 17. В июне 2020 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17, способствующие внедрению организациями МСФО (IFRS) 17. Помимо прочего данные поправки



предусматривают перенос даты вступления в силу МСФО (IFRS) 17 на 1 января 2023 г.

Совет по МСФО также выпустил поправки к МСФО (IFRS) 4 – «Продление срока действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9», в результате чего временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 будет действовать до 1 января 2023 г., чтобы обеспечить согласованность между сроком действия временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 и датой вступления в силу МСФО (IFRS) 17:

- В случае организаций, применяющих временное освобождение, в отношении информации как за сравнительные периоды, так и за текущий период, применяются требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» на основе МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». При этом раскрывается определенная информация, позволяющая пользователям сравнивать страховщиков, применяющих временное освобождение, с организациями, применяющими МСФО (IFRS) 9, как того требует пункт 39В МСФО (IFRS) 4.
- Страховщик, применяющий временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9, вправе принять решение о применении только требований МСФО (IFRS) 9 в отношении представления в составе прочего совокупного дохода прибылей и убытков, обусловленных изменением собственного кредитного риска организации по финансовым обязательствам, определенным по усмотрению организации в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Если страховщик принимает решение применять эти требования, он должен раскрыть соответствующую информацию в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (включая Поправки к МСФО (IFRS) 17, выпущенные в июне 2020 г.)

- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных» (включая Поправку к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – перенос даты вступления в силу», выпущенную в июле 2020 г.)

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

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» – дочерняя организация, впервые применяющая МСФО

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Первоначально указанная дата вступления в силу – 1 января 2022 г.

В июле 2020 г. дата вступления была перенесена на 1 января 2023 г.

Допускается досрочное применение.

Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Ежегодные усовершенствования МСФО (цикл 2018-2020 гг.): Поправка к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» – налогообложение при оценке справедливой стоимости
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Применяется перспективно. Допускается досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Уступки по аренде, связанные с пандемией Covid-19»
Вступает в силу с 1 июня 2020 г. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – «Реформа базовой процентной ставки – этап 2»
Вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Фонд не применил досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 1 января 2020 г. 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 ее финансовое положение и финансовую отчетность.

3.2 Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальная стоимость основных средств, включает стоимость приобретения, в том числе импортные пошлины и невозмещаемые налоги, затраты по займам, которые непосредственно относятся к строительству долгосрочных проектов, если удовлетворяют условиям признания, а также любые прямые затраты, связанные с приведением актива в рабочее состояние и доставкой к месту его целевого использования.

Амортизация основных средств, учитываемых по себестоимости, рассчитывается на основе прямолинейного метода в течение расчетного срока полезной службы, как это показано ниже:

Категория основных средств	Срок полезного использования
Компьютеры и офисное оборудование	3-10 лет
Транспортные средства	7-10 лет
Прочие	7-15 лет

Ликвидационная стоимость актива представляет собой ожидаемую сумму, которую Фонд мог бы получить в настоящий момент от продажи актива за вычетом расчетных затрат на продажу исходя из предположения, что возраст актива и его техническое состояние уже соответствует ожидаемому, в конце срока его полезного использования. Ликвидационная стоимость актива приравнена к нулю в том случае, если Фонд предполагает использовать объект до окончания его физического срока службы.

Методы амортизации, ожидаемые сроки использования и ликвидационная стоимость основных средств анализируются и при необходимости корректируются на каждую отчетную дату.

При продаже или выбытии основных средств, учитываемых по себестоимости, их стоимость и накопленный износ элиминируются с соответствующих счетов, а любой доход или убыток, возникающие в результате их выбытия включаются в прибыли и убытки периода.



Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию

Затраты, понесенные после ввода основных средств в эксплуатацию, такие как затраты на ремонт и обслуживание, обычно относятся на расходы в том периоде, когда эти затраты понесены. Затраты, которые приводят к увеличению ожидаемых будущих экономических выгод от использования основного средства сверх его первоначально оцененных показателей, капитализируются как дополнительная стоимость основных средств.

3.3 Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация нематериальных активов начинается с момента, когда актив готов к использованию и рассчитывается по прямолнейному методу в течение расчетного срока полезной службы, как это приведено ниже:

Категория нематериальных активов	Срок полезного использования
Лицензии и программное обеспечение	2-7 лет

Предполагаемые сроки полезной службы, ликвидационная стоимость и метод начисления амортизации анализируются в конце каждого года и, при необходимости, корректируются.

3.4 Обесценение нефинансовых долгосрочных активов

Фонд проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов (далее – «долгосрочные активы») на каждую отчетную дату. В случае обнаружения таких признаков рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего долгосрочного актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и стоимости использования. При оценке стоимости использования ожидаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая, по мнению руководства, отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Если возмещаемая стоимость актива оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях и убытках. В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях и убытках.

3.5 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.

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.

3.6 Финансовые инструменты

Фонд признает финансовые активы и обязательства в 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.

Учет финансовых активов

За исключением торговой дебиторской задолженности и задолженности по комиссионному вознаграждению которая не содержит значительного компонента финансирования или в отношении которой применено упрощение практического характера, Фонд первоначально оценивает финансовые активы по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке. Торговая дебиторская задолженность и задолженность по комиссионному вознаграждению, которая не содержит значительный компонент финансирования или в отношении которой Фонд применил упрощение практического характера, оценивается по цене сделки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Согласно МСФО (IFRS) 9, долговые финансовые активы при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ), по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД). Классификация зависит от двух критериев: бизнес-модели, используемой Фондом для управления финансовыми активами и того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по финансовым инструментам «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга».

Оценка бизнес-модели Фонда осуществлялась на дату первоначального применения. Анализ того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по долговым инструментам исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, осуществляется на основе фактов и обстоятельств, существующих на момент первоначального признания данных активов.

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Фонд включает в данную категорию задолженность по комиссионному вознаграждению и прочую дебиторскую задолженность

У Фонда отсутствуют финансовые активы, учитываемые по ССЧПУ и ССЧПСД.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом метода эффективной ставки процента за минусом резерва под обесценение. Расчет включает в себя премии и дисконт, возникшие при приобретении, а также



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

включает расходы по сделке и вознаграждение, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы Фонд отражал оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются 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 ее 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.

Ожидаемые кредитные убытки признаются в два этапа. В случае финансовых инструментов, по которым с момента их первоначального признания кредитный риск значительно не увеличился, создается 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, создается 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 дебиторской задолженности и задолженности по комиссионному вознаграждению Фонд применяет упрощенный подход при расчете ожидаемых кредитных убытков. Следовательно, Фонд не отслеживает изменения кредитного риска, а вместо этого на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Фонд использует матрицу оценочных резервов, опираясь на свой прошлый опыт возникновения кредитных убытков, скорректированных с учетом прогнозных факторов, специфичных для заемщиков, и общих экономических условий.

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;
- займы и кредиторская задолженность, учитываемые по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства Фонда классифицируются, как займы и кредиторская задолженность и представлены торговой кредиторской задолженностью. После первоначального признания займы и кредиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Доходы и расходы признаются в прибыли или убытке тогда, когда прекращается признание обязательств или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовый актив прекращает учитываться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Фонд сохраняет за собой право получать денежные потоки от актива, но принял на себя обязательства передать их полностью без существенной задержки третьей стороне;
- Фонд передал свои права на получение денежных потоков от актива и либо передал все существенные риски и вознаграждения от актива, либо не передал, но и не сохранил за собой все существенные риски и вознаграждения от актива, но передал контроль над этим активом.

Финансовое обязательство прекращает признаваться, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на иных условиях, или если условия существующего обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства. Разница в балансовой стоимости признается в прибылях и убытках.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских и казначейских счетах Фонда, 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. Денежные средства на банковских счетах включают краткосрочные инвестиции, легко конвертируемые в определенную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Фонда взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении на нетто-основе в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

3.7 Оценка по справедливой стоимости

Раскрытие информации о финансовых инструментах, которые оцениваются по справедливой стоимости или справедливая стоимость которых должна раскрываться в финансовой отчетности, представлено в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операции по продаже актива или передачи обязательства происходят:

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

У Фонда должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательств 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.

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Фонд определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки по справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

3.8 Пересчет иностранной валюты

При подготовке финансовой отчетности сделки в валюте, отличающейся от функциональной (в иностранной валюте), отражаются по курсу на дату совершения сделки. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления финансовой отчетности. Неденежные статьи, учитываемые в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.



3.9 Запасы

Запасы учитываются по методу средневзвешенной стоимости.

Фонд оценивает запасы по наименьшей из себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Чистая стоимость возможной реализации представляет собой расчетную цену реализации запасов за вычетом всех предполагаемых затрат на доработку и расходов на реализацию.

Себестоимость запасов включает все фактические затраты на приобретение и прочие затраты, произведенные в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

3.10 Расходы по оплате труда, социальный налог, социальные отчисления, отчисления и взносы на ОСМС

Расходы на заработную плату, социальный налог, социальные отчисления, взносы и отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (ОСМС), оплачиваемые ежегодные отпуска, пособия по временной нетрудоспособности и премии начисляются за год, в котором соответствующие услуги оказываются работниками Фонда.

Совокупный размер социального налога и социальных отчислений составляет – 9.5% от облагаемых доходов работников Фонда.

Фонд осуществляет отчисления на обязательное социальное медицинское страхование (ОСМС) по ставке 2% от облагаемых доходов работников.

Фонд удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве обязательных пенсионных взносов в Единый накопительный пенсионный фонд (ЕНПФ). Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством работников, и Фонд не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

3.11 Подоходный налог

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному 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 законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в странах, в которых Фонд осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Отложенный корпоративный подоходный налог

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

Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам. Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, ассоциированным предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Фонд имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Текущая стоимость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные активы по отложенному корпоративному подоходному налогу пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать активы по отложенному корпоративному подоходному налогу.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.



Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

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.

3.12 Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Фонда текущих обязательств (юридических или вытекающих из практики), возникших в результате прошлых событий, которые будет необходимо погасить, причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено и существует наличие возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

3.13 Выручка

Фонд признает выручку, чтобы отразить передачу покупателям обещанных услуг в сумме возмещения, которое Фонд, по его ожиданиям, имеет право получить в обмен на указанные услуги.

Фонд при признании выручки применяет модель, предусматривающую выполнение пяти шагов согласно требованиям МСФО (IFRS) 15:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязанностей к исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязанности к исполнению в рамках договора;
- Признание выручки в момент (или по мере) исполнения обязанности, подлежащей исполнению в рамках договора.

Деятельность Фонда связана с оказанием услуг по администрированию систем «Г ОБМП» и «ОСМС». Средства, полученные и использованные в ходе администрирования Фондом систем «Г ОБМП» и «ОСМС», учитываются отдельно от финансовой отчетности Фонда.

Выручка по договорам с покупателями признается, когда контроль над услугами передается покупателю и оценивается в сумме, отражающей возмещение, право на которое Фонд ожидает получить в обмен на выполненные работы и услуги.

Фонд признает выручку в отношении выполненных работ в течение периода с использованием метода ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по выполнению работ, поскольку покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, предоставляемые Фондом.

Комиссионное вознаграждение

Доход в виде комиссионного вознаграждения рассчитывается методом умножения общей суммы полученных отчислений по обязательному социальному медицинскому страхованию, пени за несвоевременное перечисление отчислений по обязательному социальному медицинскому страхованию, инвестиционного дохода за месяц и за вычетом возвратов излишне зачисленных (выплаченных) отчислений по обязательному социальному медицинскому страхованию и иных поступлений в Фонд, на предельную ставку, устанавливаемую Правительством ежегодно.

Фонд имеет право по собственному усмотрению применять ставку меньше предельной.

В 2020 г. предельная ставка, установленная Правительством РК, составляла не более 1.47% (в 2019 г.: не более 5%).

В 2020 г. с января по июнь фактическая ставка, установленная Фондом, составляла 1.47%. В июле 2020 г. фактическая ставка комиссионного вознаграждения была снижена до 1.19% (Примечание 22).



В 2019 г. фактическая ставка, установленная Фондом, составляла 5%.

Средства, полученные на выполнение государственного задания

Доход в виде средств, полученных на выполнение государственного задания и оценивается в сумме, с использованием метода ресурсов для оценки степени выполнения обязанности по выполнению работ.

В рамках выполнения возложенных на Фонд функций Фонд оказывает услуги по реализации государственного задания «Услуги по обеспечению финансирования гарантированного объема бесплатной медицинской помощи» за вознаграждение.

Договоры Фонда на оказание услуг не содержат значительного компонента финансирования, поскольку нет существенной временной разницы между моментом выполнения обязанности к исполнению и моментом оплаты, а также нет разницы между ценой сделки и ценой таких услуг при условии немедленной оплаты денежными средствами.

3.14 Расходы

Расходы учитываются в момент возникновения, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и отражаются в финансовой отчетности в периоде, к которому они относятся, на основе метода начисления.

Комиссионные расходы

Активы Фонда, которые включают аккумулированные полученные отчисления и взносы по обязательному социальному медицинскому страхованию, пени за несвоевременное перечисление отчислений и взносов по обязательному социальному медицинскому страхованию, инвестиционного дохода переданы в доверительное управление Национальному Банку РК (далее – «Национальный Банк») в соответствии с Договором доверительного управления активами Фонда (далее – «Договор»). В соответствии с Договором, Национальный Банк осуществляет управление средствами Фонда. Согласно Договору, Национальный Банк, в рамках утвержденной инвестиционной стратегии, принимает решения по вопросам инвестирования активов Фонда, покупки или продажи ценных бумаг и вторичных финансовых инструментов.

При оказании услуг Национальный Банк не гарантирует Фонду получение дохода или отсутствие убытков по сделкам, совершаемым в соответствии с Инвестиционной стратегией Фонда и Договором. Национальный Банк не несет ответственности за какие-либо убытки и не полученные доходы в связи с инвестированием активов Фонда, в том числе связанные с неисполнением обязательств или ликвидацией третьих лиц.

В соответствии с Договором, Национальный Банк 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 Национального Банка и возмещение фактически понесенных Национальным Банком расходов при предоставлении услуг по Договору.

К расходам Национального Банка, связанным с доверительным управлением активами, относятся:

- 1) оплата услуг кастодианов, центрального депозитария, организаторов торгов;
- 2) расходы по проведению платежей, связанных с доверительным управлением активами;
- 3) другие расходы, связанные с оценкой финансовых инструментов, при необходимости и по согласованию с Фондом.

3.15 Взаимозачеты

Операции взаиморасчетов признаются на основании расчета справедливой стоимости тех активов, которые будут получены или поставлены в результате неденежных расчетов. Возможность проведения взаиморасчетов обусловлены в договорах.

Неденежные операции исключены из отчета о движении денежных средств. Поэтому инвестиционные, финансовые операции и результат операционной деятельности представляют собой фактические денежные операции.

3.16 Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в финансовой отчетности при наличии вероятного притока экономических выгод.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

3.17 Операции со связанными сторонами

Связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или «осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны.

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

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

3.18 События после отчетной даты

События, произошедшие после окончания года, которые предоставляют дополнительную информацию о положении Фонда на дату утверждения финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности. События, произошедшие после окончания отчетного года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ И ИЗМЕНЕНИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

В процессе подготовки финансовой отчетности за 2020 г. в целях наилучшего представления информации, Фонд принял решение об изменении метода представления движения денежных средств от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств с косвенного на прямой.

Так же Фонд пересмотрел классификацию некоторых статей отчета о прибылях и убытках за предыдущий период.

Эффект пересмотра классификаций, внесенных в сравнительную информацию по состоянию на 31 декабря 2020 г., представлен далее:

Отчет о прибылях и убытках за 2019 г.:

	2019 г. (до реклассификации)	Сумма реклассификации	2019 г. (после реклассификации)
Себестоимость реализованных товаров и услуг	4,756,507	537,910	5,294,417
Административные расходы	1,100,109	124,803	1,224,912
Прочие расходы	665,015	(662,713)	2,302

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Наименование	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства на текущих банковских счетах*	1,942,523	2,004,913
Денежные средства на текущих казначейских счетах	38	176
Ожидаемые кредитные убытки**	(24,147)	(25,902)
Итого	1,918,414	1,979,187

*На среднемесячный остаток по текущему счету начисляется вознаграждение по ставке от 4% до 5.5% годовых.

**Изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
На начало периода	25,902	-
Переоценка резерва	(1,755)	25,902
На конец периода	24,147	25,902



6. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Задолженность по комиссионному вознаграждению	679,676	729,592
Краткосрочная задолженность работников	-	11,007
Краткосрочная дебиторская задолженность по гарантийному взносу	-	97
Краткосрочная задолженность подотчетных лиц	-	14
Прочая краткосрочная задолженность	1,104	2,189
Ожидаемые кредитные убытки*	(1,104)	(2,189)
Итого	679,676	740,710

**Информация о кредитном риске:*

Фонд произвел оценку резервов по ожидаемым кредитным убыткам по краткосрочной торговой и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. По итогам 2019 г. в финансовой отчетности был признан резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 2,189 тыс. тенге для прочей краткосрочной задолженности. На конец 2020 г. Фонд произвел переоценку данного резерва, снизив его размер до 1,104 тыс. тенге. Дебиторская задолженность в части комиссионного вознаграждения, причитающегося Фонду за декабрь 2020 г. имеет высокое кредитное качество, в связи с этим резерв по ожидаемым кредитным убыткам для данной задолженности является несущественным и потому он не был признан в данной финансовой отчетности.

7. ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. запасы представлены канцелярскими и офисными материалами на сумму 39,341 тыс. тенге и 46,346 тыс. тенге соответственно.

8. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Расходы будущих периодов	17,766	7,505
Предоплата по прочим налогам и платежам*	2,909	1,818
Авансы выданные	215	37
Итого	20,890	9,360

**Предоплата по прочим налогам и платежам представлена следующим образом:*

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Социальный налог	2,551	566
Обязательные социальные отчисления	78	35
Индивидуальный подоходный налог	6	40
Обязательные пенсионные взносы	224	1,176
Отчисления и взносы на ОСМС	50	1
Итого	2,909	1,818



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.).

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Прочие ОС	Основные средства, не введенные в эксплуатацию	Итого
Первоначальная стоимость:					
На 1 января 2019 г.	119,046	68,624	65,368	15,853	268,891
Ввод в эксплуатацию	-	-	15,853	(15,853)	-
Перевод в другие группы	(1,007)	-	1,007	-	-
Поступление от поставщиков	144,988	-	27,482	-	172,470
На 31 декабря 2019 г.	263,027	68,624	109,710	-	441,361
Поступление от поставщиков	234,107	-	97,959	-	332,066
На 31 декабря 2020 г.	497,134	68,624	207,669	-	773,427
Накопленная амортизация:					
На 1 января 2019 г.	6,434	9,854	1,267	-	17,555
Начисление амортизации	20,940	9,804	8,654	-	39,398
Перевод в другие группы	(7)	-	7	-	-
На 31 декабря 2019 г.	27,367	19,658	9,928	-	56,953
Начисление амортизации	55,277	9,752	15,422	-	80,451
На 31 декабря 2020 г.	82,644	29,410	25,350	-	137,404
Балансовая стоимость:					
На 31 декабря 2019 г.	235,660	48,966	99,782	-	384,408
На 31 декабря 2020 г.	414,490	39,214	182,319	-	636,023

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Лицензионные соглашения	Программное обеспечение	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость:				
На 1 января 2019 г.	9,186	89,132	-	98,318
Разработано собственными силами	-	70,787	-	70,787
Поступление от поставщиков	9,766	35,117	-	44,883
На 31 декабря 2019 г.	18,952	195,036	-	213,988
Поступление от поставщиков	5,270	554	14	5,838
На 31 декабря 2020 г.	24,222	195,590	14	219,826
Накопленная амортизация:				
На 1 января 2019 г.	312	1,326	-	1,638
Начисление амортизации	1,806	14,588	-	16,394
На 31 декабря 2019 г.	2,118	15,914	-	18,032
Начисление амортизации	3,910	29,326	-	33,236
На 31 декабря 2020 г.	6,028	45,240	-	51,268
Балансовая стоимость:				
На 31 декабря 2019 г.	16,834	179,122	-	195,956
На 31 декабря 2020 г.	18,194	150,350	14	168,558

11. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Задолженность поставщикам и подрядчикам	44,121	229,325
Итого	44,121	229,325



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОЦЕНЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Резерв по отпускам работников*	185,821	135,538
Резерв по судебным искам (Примечание 22)	3,868	1,410
Всего резервов	189,689	136,948

*Изменения по резерву по отпускам работников Фонда представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
На начало периода	135,538	123,382
Переоценка резерва	315,856	229,928
Списание обязательств за счет резерва	(265,573)	(217,772)
На начало периода	185,821	135,538

13. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательства по прочим налогам и платежам*	255,529	41,745
Задолженность по гарантийным взносам	32,037	81,806
Задолженность перед подотчетными лицами	54	359
Прочие обязательства	2,319	3,994
Итого	289,939	127,904

*Обязательства по прочим налогам и платежам:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Обязательные пенсионные взносы	105,909	23,465
Индивидуальный подоходный налог	104,157	9,953
Социальный налог	27,324	8,218
Социальные отчисления	8,239	24
Отчисления на ОСМС	6,462	14
Взносы на ОСМС	3,368	-
Прочие налоги	70	71
Итого	255,529	41,745

14. УСТАВНЫЙ (АКЦИОНЕРНЫЙ) КАПИТАЛ

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан	100	106,050	100	106,050

15. ВЫРУЧКА

	2020 г.	2019 г.
Комиссионное вознаграждение	7,581,633	6,238,847
Доход от выполнения государственного задания	610,555	1,021,918
Итого	8,192,188	7,260,765



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

16. СЕБЕСТОИМОСТЬ РЕАЛИЗОВАННЫХ ТОВАРОВ И УСЛУГ

	2020 г.	2019 г. (Реклассифицировано)*
Оплата труда	4,914,606	3,776,136
Краткосрочная аренда	691,518	537,910
Отчисления от оплаты труда	471,999	360,651
Услуги связи	192,926	101,049
Амортизация	98,310	48,468
Услуги по договорам ГПХ (Профессиональные услуги)	90,984	76,314
Рекламные услуги и услуги по информационному и имиджевому сопровождению	81,321	152,880
Сопровождение программного обеспечения	63,418	9,858
Аутсорсинг контакт-центра	37,537	25,756
Материалы	28,481	42,805
Проезд за рубеж пациентов и сопровождающих их лиц	23,784	26,404
Командировочные расходы	22,421	82,722
Техподдержка работоспособности ОС	17,601	17,992
Услуги банка	12,270	1,572
Транспортные услуги	7,742	676
Лицензии	6,726	4,939
Типографские и полиграфические услуги	4,929	9,091
Страхование	3,442	2,543
Почтовые услуги	1,946	3,537
Коммунальные расходы по арендованным зданиям	550	3,414
Рассылка SMS-сообщений	-	5,536
Прочие расходы	3,294	4,164
Итого	6,775,805	5,294,417

*Реклассифицировано как описано в Примечании 4.

17. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	2020 г.	2019 г. (Реклассифицировано)*
Оплата труда	837,645	881,216
Краткосрочная аренда	174,973	124,803
Отчисления от оплаты труда	80,407	53,530
Судебные издержки	56,336	1,499
Услуги доверительного управляющего	35,136	17,059
Транспортные услуги	21,535	22,103
Услуги связи	19,157	12,420
Совет директоров	15,963	7,163
Амортизация	15,377	7,324
Аудиторские услуги	9,184	29,080
Командировочные расходы	7,583	15,234
Услуги банка	5,559	11,528
Обучение	4,545	19,895
Материалы	3,928	9,102
Лицензии	2,878	3,891
Услуги по договорам ГПХ (Профессиональные услуги)	2,434	1,989
Сопровождение программного обеспечения	220	1,521
Страхование	168	21
Техподдержка работоспособности ОС	82	-
Типографские и полиграфические услуги	-	1,223
Прочие расходы	1,749	4,311
Итого	1,294,859	1,224,912

*Реклассифицировано как описано в Примечании 4.



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

18. ФИНАНСОВЫЕ ДОХОДЫ

	2020 г.	2019 г.
Вознаграждения на остаток текущего счета (Примечание 5)	64,337	57,333
Восстановление резерва на ожидаемые кредитные убытки	2,840	-
Итого	67,177	57,333

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2020 г.	2019 г.
Возмещение по решению суда	39,841	-
Доходы по неустойкам	874	931
Возврат комиссии банка	5	-
Возмещение подотчетных сумм	-	7,151
Прочие доходы	-	4,694
Итого	40,720	12,776

20. РАСХОДЫ (ДОХОДЫ) ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Доходы Фонда облагаются корпоративным подоходным налогом по действующей официальной ставке в размере 20%:

	2020 г.	2019 г.
Расходы по текущему подоходному налогу*	95,637	148,302
Расходы по отсроченному подоходному налогу	1,888	12,936
Итого	97,525	161,238

*За годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг. изменения в обязательствах по текущему подоходному налогу представлено следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Обязательство (переплата) на начало периода	(88,647)	325,576
Начислено за отчетный период	95,637	148,302
Возвращено	-	1,511
Оплачено	(78,641)	(564,036)
Обязательство (переплата) на начало периода	(71,651)	(88,647)

Ниже представлена сверка между условными и фактическими расходами по налогу:

	2020 г.	2019 г.
Прибыль до налогообложения	229,386	783,341
Ставка налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	45,877	156,668
Налоговый эффект статей, не относимых на вычеты или не подлежащих обложению в целях налогообложения	51,648	4,570
Расходы по корпоративному подоходному налогу за год	97,525	161,238



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

Налоговый эффект изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.:

	1 января 2019 г.	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2020 г.
Активы по отсроченному налогу	34,655	15,090	49,745
Обязательство по налогам	1,644	3,821	5,465
Отчисления на ОСМС	3	1,289	1 292
Ожидаемые кредитные убытки	5,618	(568)	5,050
Резерв по отпускам работников	27,108	10,056	37,164
Резерв по судебным искам	282	492	774
Отложенные налоговые обязательства	41,297	16,978	58,275
Основные средства и нематериальные активы	41,297	16,978	58,275
Признанное обязательство по отсроченному налогу	6,642	1,888	8,530

Налоговый эффект изменения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.:

	1 января 2019 г.	Отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2019 г.
Активы по отсроченному налогу	25,350	9,305	34,655
Обязательство по налогам	-	1,644	1,644
Отчисления на ОСМС	674	(671)	3
Ожидаемые кредитные убытки	-	5,618	5,618
Резерв по отпускам работников	24,676	2,432	27,108
Резерв по судебным искам	-	282	282
Отложенные налоговые обязательства	19,056	22,241	41,297
Основные средства и нематериальные активы	19,056	22,241	41,297
Признанное обязательство (актив) по отсроченному налогу	(6,294)	12,936	6,642

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей данной финансовой отчетности стороны рассматриваются как связанные, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние при принятии ею финансовых или операционных решений. При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не на правовую форму.

Сделки со связанными сторонами были проведены на условиях, согласованных между сторонами.

Связанные стороны, с которыми Фонд имел операции в 2020 и 2019 гг., включают ключевой управленческий персонал Фонда, а также прочие организации, контролируемые Правительством.

Характер взаимоотношений с теми связанными сторонами, с которыми Фонд осуществлял значительные операции или имеет значительные остатки, представлен далее.

Сделки по основной деятельности с предприятиями, контролируемые Правительством РК

За 2020 г.

	Активы Фонда	ГУ «МЗ РК»	Национальный Банк РК	Итого
На 1 января 2020 г.	729,592	-	(1,574)	728,018
Реализация услуг	7,581,633	610,555	-	8,192,188
Приобретение услуг	-	-	(36,849)	(36,849)
Получение денежных средств	(7,631,549)	(610,555)	-	(8,242,104)
Выплата денежных средств	-	-	38,423	38,423
На 31 декабря 2020 г.	679,676	-	-	679,676



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

За 2019 г.

	Активы Фонда	ГУ «МЗ РК»	Национальный Банк РК	Итого
На 1 января 2019 г.	1,860,567	-	(1,372)	1,859,195
Реализация услуг	6,238,847	1,021,918	-	7,260,765
Приобретение услуг	-	-	(17,095)	(17,095)
Получение денежных средств	(7,369,822)	(1,021,918)	-	(8,391,740)
Выплата денежных средств	-	-	16,893	16,893
На 31 декабря 2019 г.	729,592	-	(1,574)	728,018

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. остатки в расчетах по основной деятельности между Фондом и связанными сторонами представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	679,676	729,592
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	-	1,574
Итого	679,676	728,018

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ключевой управленческий персонал состоит из членов Правления Фонда общей численностью 5 человек (на 31 декабря 2019 г.: 4 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенная в состав общих и административных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, составила 77,504 тыс. тенге за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (2019 г.: 76,762 тыс. тенге). Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает все выплаты, в том числе заработную плату, оплачиваемые отпуска и иные выплаты в соответствии с внутренними положениями Фонда.

22. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Налогообложение

Правительство Республики Казахстан продолжает реформу деловой и коммерческой инфраструктуры в процессе перехода к рыночной экономике. В результате, законы и положения, регулирующие деятельность Фонда, продолжают быстро меняться. Эти изменения характеризуются неудовлетворительным изложением, наличием различных интерпретаций и произвольным применением органами власти. В частности, налоги проверяются несколькими органами, которые по закону имеют право налагать штрафы и пени. Частые противоречия в юридической интерпретации в правительственных органах и между налогоплательщиками и правительственными органами создают неопределенность и конфликты. Эти факты создают в Казахстане налоговые риски. Налоговые органы имеют право проверять налоговые записи в течение 3-х лет после окончания периода, в котором определена налогооблагаемая база и начислена сумма налогов. Следовательно, Фонду могут быть начислены дополнительные налоговые обязательства в результате налоговых проверок. Фонд считает, что адекватно отразил все налоговые обязательства, исходя из своего понимания налогового законодательства.

Судебные процессы и иски

В ходе обычной хозяйственной деятельности Фонд может быть объектом различных судебных процессов и исков. Фонд оценивает вероятность возникновения значительных обязательств с учетом конкретных обстоятельств и отражает соответствующий резерв в финансовой отчетности только тогда, когда вероятно, что потребуется отток ресурсов для урегулирования обязательств, и сумма обязательства может быть измерена с достаточной надежностью. Руководство Фонда считает, что оно создало достаточные резервы по судебным искам (Примечание 12).

Охрана окружающей среды

Руководство считает, что Фонд соблюдает требования Республики Казахстан в отношении вопросов окружающей среды и не имеет существенных обязательств по ним. Фонд не отразил в данной финансовой отчетности резервы на покрытие возможных убытков.



Страхование

Фонд страхует гражданскую ответственность работодателя, и по необходимости иной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Фонд самостоятельно несет риски убытков в отношении незастрахованных или не полностью застрахованных активов и операций.

COVID-19

Всемирная организация здравоохранения 11 марта 2020 г. объявила вспышку новой коронавирусной инфекции (далее - COVID-19), случаи которой были впервые зарегистрированы в Китае в конце 2019 г., пандемией. В связи с этим в Республике Казахстан в 2020 г. было объявлено чрезвычайное положение и введен карантин, при этом в целях поддержки отдельных категорий бизнеса Правительство Республики Казахстан установило нулевой коэффициент к ставкам взносов и отчислений на обязательное социальное медицинское страхование на период с 1 апреля по 30 сентября 2020 г. и с 1 октября 2020 г. по 1 января 2021 г. В результате введения данного коэффициента недополученный доход Фонда относительно первоначального плана развития Фонда на 2020 г. составил 260,678 тыс. тенге.

По раскрытым выше причинам в течение года проведены меры по пересмотру операционных расходов Фонда в 2020 г.

Кроме того, на оптимизацию расходов в связи с введением карантина повлияло приостановление командировок сотрудников, пересмотр формы обучения в рамках повышения квалификации сотрудников на онлайн-режим, ввод самообразовательных программ обучения, сокращение канцелярских товаров из-за удаленной работы и т.д.

Во втором полугодии 2020 г. в уточненном плане развития Фонда на 2020 г. операционные расходы оптимизированы и уменьшены на 1,076,144 тыс. тенге.

С учетом оптимизации расходов по решению руководства Фонда ставка комиссионного вознаграждения уменьшена до 1.19 % начиная с 1 июля 2020 г.

Руководство продолжает оценку влияния пандемии COVID-19 на деятельность Фонда

23. ЦЕЛИ И ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Фонд подвержен различным рискам, связанным с финансовыми инструментами. Финансовые активы и обязательства Фонда разбиты по категориям и согласно учетной политике Фонда. Основными рисками для Фонда являются рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности. Управление рисками Фонда координируется руководством Фонда и сфокусировано на обеспечении Фонда краткосрочными и среднесрочными денежными потоками для минимизации подверженности волатильности финансовых рынков.

Управление долгосрочными финансовыми инвестициями направлено на то, чтобы сгенерировать постоянные доходы. Наиболее существенные финансовые риски, которым подвержен Фонд, представлены ниже. Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства, краткосрочную торговую и прочую дебиторскую задолженность, краткосрочную торговую и прочую кредиторскую задолженность и краткосрочную кредиторскую задолженность по аренде.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, процентный риск и прочие ценовые риски. Фонд управляет рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры, которые рассматриваются при планировании деятельности.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменениями курсов иностранных валют. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. финансовые активы и обязательства Фонда выражены в тенге, поэтому Фонд не подвержен валютному риску.

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. В 2020 и 2019 гг. открытые позиции с плавающими процентными ставками отсутствовали.



НАО «ФОНД СОЦИАЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тыс. тенге).

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Фонда трудностей при получении средств, для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности быстро продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. вся краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность, и краткосрочная кредиторская задолженность по аренде подлежит погашению в срок от 1-го до 3-х месяцев, в соответствии с условиями договоров с поставщиками и подрядчиками.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Максимальная величина кредитного риска равна балансовой стоимости финансовых активов, включающих денежные средства и их эквиваленты, и задолженность по комиссионному вознаграждению и прочую дебиторскую задолженность.

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,942,561	(24,147)	1,918,414	2,005,089	(25,902)	1,979,187
Задолженность по комиссионному вознаграждению и прочая задолженности, в том числе:	680,780	(1,104)	679,676	742,899	(2,189)	740,710
Непросроченная	679,676	-	679,676	740,710	-	740,710
Просроченная более 360 дней	1,104	(1,104)	-	2,189	(2,189)	-
Всего финансовые активы	2,623,341	(25,251)	2,598,090	2,747,988	(28,091)	2,719,897

Ниже в таблице представлены рейтинги банка и остатки денежных средств и их эквивалентов на банковских счетах:

	Рейтинг		31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.		
АО «Forte bank»	B1/стабильный (Moody's)	B3/позитивный (Moody's)	12,741	95,624
АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	BB/ стабильный (S&P)	BB/стабильный (S&P)	920,728	900,228
АО «Банк ЦентрКредит»	B2/позитивный (Moody's)	B2/Стабильный (Moody's)	1,009,054	1,009,061
ГУ «Комитет казначейства Министерства финансов РК»	Не присвоен	Не присвоен	38	176
Итого			1,942,561	2,005,089



24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как сумма, по которой инструмент может быть обменян между осведомленными сторонами на коммерческих условиях, за исключением ситуаций с вынужденной реализацией или реализацией при ликвидации. Так как для большинства инструментов Фонда отсутствуют существенные доступные рыночные механизмы для определения справедливой стоимости, при оценке справедливой стоимости используются допущения на основе текущих экономических условий и конкретных рисков, присущих инструментам.

Денежные средства и их эквиваленты

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера погашения этих финансовых инструментов. Фонд классифицирует данные финансовые активы на 1 уровне иерархической структуры методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.

Задолженность по комиссионному вознаграждению и прочая дебиторская задолженность, краткосрочная торговая кредиторская задолженность

Балансовая стоимость задолженности по комиссионному вознаграждению и прочей дебиторской задолженности, краткосрочной торговой кредиторской задолженности приблизительно равна их справедливой стоимости.

Для дебиторской и кредиторской задолженности со сроком погашения менее двенадцати месяцев справедливая стоимость незначительно отличается от балансовой стоимости, так как эффект стоимости денег во времени не существен.

Фонд классифицирует данные финансовые активы и обязательства на 3 уровне иерархической структуры методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Капитал Фонда включает в себя акционерный капитал и нераспределенную прибыль. Основной целью Фонда в отношении управления капиталом является обеспечение стабильной кредитоспособности и адекватного уровня капитала для ведения деятельности Фонда.

Фонд управляет своим капиталом, для того чтобы продолжать придерживаться принципа непрерывной деятельности посредством оптимизации баланса задолженности и капитала.

В соответствии с законодательством РК Фонд не начисляет и не выплачивает дивиденды.

Коэффициент автономии по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Краткосрочная торговая кредиторская задолженность	44,121	229,325
Краткосрочная кредиторская задолженность по аренде	-	32,124
Минус: денежные средства и их эквиваленты	(1,918,414)	(1,979,187)
Чистая задолженность	(1,874,293)	(1,717,738)
Собственный капитал	2,958,106	2,826,245
Активы	3,534,553	3,446,352
Коэффициент автономии	0.84	0.82

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 апреля 2021 г. Правительство Республики Казахстан приняло Постановление № 201 «Об установлении предельной величины процентной ставки комиссионного вознаграждения, получаемого от активов фонда социального медицинского страхования, на 2021 г.», согласно которому предельная ставка комиссионного вознаграждения Фонда была уменьшена с 1.47% до 1.17%.

