

# **АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»**

**Финансовая отчетность  
и Отчет независимых аудиторов  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года**

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях в капитале	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-40

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» («далее - Фонд») по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и утвержденной учетной политикой Фонда.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:


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

Финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Правлением 29 февраля 2016 года.

От имени Правления Фонда:

  
Каракулова Д. Ш.  
Председатель Правления



  
Хон Т.Э.  
Финансовый директор –  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

## **ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее - «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и утвержденной учетной политикой Фонда, а также за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудиторов**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудиторов, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудиторы рассматривают систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и утвержденной учетной политикой Фонда.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2014 года. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

## Прочие сведения

Финансовая отчетность Акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проверялась другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 26 марта 2015 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2015 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2014 год, приведенные в Примечании 6 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности АО «Фонд гарантирования страховых выплат» за 2014 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2014 год в целом.


Роман Саттаров  
Аудитор-исполнитель  
Квалифицированный аудитор  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№МФ-0000149  
от 31 мая 2013 года


ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской  
деятельностью в Республике Казахстан  
№00000015, серия МФЮ – 2, выдана  
Министерством финансов Республики Казахстан  
от 13 сентября 2006 года

  
Нурлан Бекенов  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	495,405	25,716
Депозиты в банках	8	6,863,667	2,868,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9	4,204,921	3,889,179
Дебиторская задолженность	10	292,871	315,584
Основные средства		3,966	2,627
Отложенный налоговый актив	13	3,569	-
Прочие активы	11	6,208	3,233
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>11,870,607</b>	<b>7,105,100</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резерв гарантирования страховых выплат	12	7,408,533	6,083,238
Кредиторская задолженность		14,129	44,554
Обязательства по текущему налогу на прибыль		650,958	7,227
Прочие обязательства	14	22,025	15,738
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>8,095,645</b>	<b>6,150,757</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	15	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	15	(190,301)	(190,301)
Резервный капитал	16	694,268	456,114
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(299,951)	(49,624)
Нераспределенная прибыль		3,070,946	238,154
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>3,774,962</b>	<b>954,343</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>11,870,607</b>	<b>7,105,100</b>

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.И.  
Председатель Правления



Хон Т.Э.  
Финансовый директор –  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря 2015 года	Год закончившийся 31 декабря 2014 года
Процентные доходы	17	443,467	346,723
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	18	3,466,149	1,199
Прочие (расходы)/доходы		(5,849)	124
Операционные расходы	19, 23	(155,975)	(82,830)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>3,747,792</b>	<b>265,216</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(676,846)	(27,062)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>3,070,946</b>	<b>238,154</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль в сумме ноль тенге		(250,327)	18,604
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>2,820,619</b>	<b>256,758</b>

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.Ш.  
Председатель Правления



Хон Т.Э.  
Финансовый директор –  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА**  
(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2013 года</b>	500,000	(190,301)	294,076	(68,228)	162,038	697,585
Перевод в резервный капитал	-	-	162,038	-	(162,038)	-
Итого совокупный доход	-	-	-	18,604	238,154	256,758
<b>На 31 декабря 2014 года</b>	500,000	(190,301)	456,114	(49,624)	238,154	954,343
Перевод в резервный капитал	-	-	238,154	-	(238,154)	-
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(250,327)	3,070,946	2,820,619
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	500,000	(190,301)	694,268	(299,951)	3,070,946	3,774,962

От имени Правления Фонда:

Карамулова Д.Ш.  
Председатель Правления



Хон Т.Э.  
Финансовый директор –  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года (Пересчитано)*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		424,028	317,223
Прочие поступления		26	2,628
Платежи поставщикам за товары и услуги		(41,337)	(23,944)
Авансы выданные		(28,990)	(1,468)
Выплаты по заработной плате		(78,257)	(41,464)
Налоги по заработной плате и другие платежи в бюджет		(24,770)	(12,288)
Выплаты за операции с иностранной валютой	18	(5,203)	(2,230)
Прочие выплаты		(4,206)	(1,155)
Налог на прибыль уплаченный		(285)	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		241,006	237,302
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от изъятия депозитов		4,139,918	3,415,895
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи		76,819	634,211
Размещение денег на депозиты		(4,779,835)	(4,451,387)
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(615,867)	(846,641)
Приобретение основных средств		(2,295)	(2,395)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1,181,260)	(1,250,317)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступление обязательных взносов участников		1,354,846	1,041,971
Возмещение гарантийных и компенсационных выплат	12	414	1,631
Гарантийные и компенсационные выплаты	12	(7,252)	(7,094)
Возврат переплаченных участниками обязательных взносов		(30,218)	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		1,317,790	1,036,508
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		377,536	23,493
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		92,153	(1,492)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	25,716	3,715
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	495,405	25,716

\*Пересчитано как описано в Примечании 6 к финансовой отчетности

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.Ш.  
Председатель Правления



Хон Т.Э.  
Финансовый директор –  
Главный бухгалтер

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

29 февраля 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Фонд гарантирования страховых выплат» (далее – «Фонд») является некоммерческой организацией в форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность на основании Закона Республики Казахстан «О Фонде гарантирования страховых выплат» от 3 июня 2003 года №423-ІІ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 24 ноября 2015 года) (далее – «Закон») и Устава.

Фонд был образован в августе 2003 года на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июля 2003 года №258 и является единственной организацией на территории Республики Казахстан гарантирующей осуществление страховых выплат страхователям (застрахованным, выгодоприобретателям) при принудительной ликвидации страховой организации по договорам обязательного страхования.

Фонд был зарегистрирован в Департаменте Юстиции города Алматы 14 августа 2003 года, номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица 4985-1910-02-АО, код ОКПО 40062695. 14 июля 2008 года была осуществлена перерегистрация Фонда в Департаменте юстиции г. Алматы. В качестве налогоплательщика Фонд зарегистрирован в налоговом комитете города Алматы 21 августа 2003 года, свидетельство налогоплательщика – Серия 60 №0011852, бизнес-идентификационный номер (БИН) 030840002921.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67.

Фактическое местонахождение: г. Алматы, ул. Ауэзова, д.48.

Фонд не имеет зарегистрированных филиалов, представительств и дочерних компаний.

Основными задачами Фонда являются:

- защита прав и законных интересов кредиторов при принудительной ликвидации страховой организации-участника. Кредитор - страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель), имеющий право на получение гарантийной выплаты при наступлении страхового случая по договору страхования принудительно ликвидируемой страховой организации, а также иное лицо, возместившее потерпевшему (лицу, имеющему право на возмещение вреда) причиненный вред в пределах объема ответственности страховщика, установленного договором страхования и законодательными актами Республики Казахстан об обязательном страховании, и получившее право на страховую выплату;
- обеспечение защиты прав и законных интересов лиц, жизни, здоровью которых причинен вред иным лицом в результате транспортного происшествия, в случаях, предусмотренных законом РК «О Фонде гарантирования страховых выплат».

## **АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)**

---

Для осуществления основных задач Фонд осуществляет следующие функции:

- осуществление гарантийных выплат в соответствии с Законом РК «О Фонде гарантирования страховых выплат»;
- оплата страхового портфеля принудительно ликвидируемой страховой (перестраховочной) организации, передаваемого страховой организации-участнику в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Республики Казахстан о страховании и страховой деятельности;
- привлечение обязательных и чрезвычайных взносов страховых организаций-участников;
- привлечение дополнительных взносов страховых организаций-участников;
- осуществление выплат по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в соответствии с Законом РК «О Фонде гарантирования страховых выплат»;
- инвестиционная деятельность в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, участие в Фонде страховой организации, осуществляющей деятельность по отрасли «общее страхование», предусмотрено следующими обязательными видами страхования:

- страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- страхование гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- страхование гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента.

#### **Акционеры и контроль над деятельностью Фонда**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., акционерами Фонда являлись страховые организации – участники Фонда. Количество акций каждого акционера Фонда не может быть более десяти процентов от общего количества размещенных акций Фонда.

Государственное регулирование и контроль над деятельностью Фонда осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. акционерами Фонда являлись страховые организации – участники:

Наименование акционера	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Кол-во, штук	Сумма	%	Кол-во, штук	Сумма	%
АО «СК «Казкоммерц-Полис»	4,317	43,170	8.634	4,317	43,170	8.634
АО «СК «Альянс Полис»	3,317	33,170	6.634	3,317	33,170	6.634
АО «Дочерняя компания БТА Банка «БТА Страхование»	1,747	17,470	3.494	1,747	17,470	3.494
АО «Зерновая страховая компания»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «Страховая компания «Лондон-Алматы» (Дочерняя организация АО «БТА Банк»)	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «АСКО»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «Коммеск-Өмір»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «Сентрас Иншуранс»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «Дочерняя Страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «Amanat insurance»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «Нефтяная страховая компания»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «Евразия»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК Kасpi страхование»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК Standard»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК Kompetenz»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК Салем»	1,652	16,520	3.304	1,652	16,520	3.304
АО «СК «НОМАД Иншуранс»	1,652	16,520	3.304	1,642	16,420	3.284
АО «СК «ТрансОйл»	200	2,000	0.400	200	2,000	0.400
АО «СК «Казахмыс»	200	2,000	0.400	200	2,000	0.400
АО «СК Trust Insurance»	50	500	0.100	50	500	0.100
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (ДК АО "Казкоммерцбанк")	15	150	0.030	10	100	0.020
АО «СК «Виктория»	10	100	0.020	10	100	0.020
АО «Компания по страхованию жизни «Grandes»	10	100	0.020	10	100	0.020
АО «Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»	5	50	0.010	5	50	0.010
АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»	5	50	0.010	5	50	0.010
АО «ДО АО «Цеснабанк «Страховая Компания «Цесна Гарант»	1	10	0.002	1	10	0.002
АО «Компания по страхованию жизни «Европейская страховая компания»	1	10	0.002	1	10	0.002
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	1	10	0.002	-	-	-
АО «Компания по страхованию жизни Nomad Life»	-	-	-	10	100	0.020
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА жизнь»	-	-	-	5	50	0.010
АО «Компания по страхованию жизни «Государственная аннуитетная компания»	-	-	-	1	10	0.002
<b>Итого в обращении</b>	<b>34,659</b>	<b>346,590</b>	<b>69.318</b>	<b>34,659</b>	<b>346,590</b>	<b>69.318</b>
Выкупленные акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	15,341	153,410	30.682	15,341	153,410	30.682
<b>Итого</b>	<b>50,000</b>	<b>500,000</b>	<b>100</b>	<b>50,000</b>	<b>500,000</b>	<b>100</b>

Также в соответствии с решением акционеров № 2 датированный 15 октября 2015 года, было принято решение об увеличении акций Фонда в количестве 19,320 штук.



# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Ведение реестра акций Фонда осуществляется независимым регистратором АО «Единый регистратор ценных бумаг».

### Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Фонда была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), и утвержденной учетной политикой Фонда в отношении учета:

- Резерва гарантирования страховых выплат, который оценивается Фондом в размере справедливой стоимости полученных и подлежащих получению, согласно методу начисления за отчетный период, взносов от страховых организаций-участников по каждому виду страхования за вычетом фактически выплаченных денежных средств на погашение гарантируемых выплат и списания безнадежных требований по ликвидируемым страховым организациям. Далее описан и представлен в Примечаниях 3, 4 и 12.
- Взносов страховых компаний. Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность Фонда классифицируется на следующие категории: Задолженность страховых компаний по взносам, Задолженность по регрессным требованиям. Далее описаны и представлены в Примечаниях 3, 4 и 10.
- Представление операций по финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

В виду специфики деятельности Фонда денежные поступления данного раздела включают также поступления от обязательных и дополнительных взносов, оплаченных страховыми компаниями-участниками системы гарантирования, а выбытие денег отражено по оплаченным Фондом гарантийным и компенсационным выплатам, которые определены согласно Закона Республики Казахстан от 3 июня 2003 года № 423-III «О Фонде гарантирования страховых выплат». Так как они являются операциями с акционерами Фонда.

Фонд ведет бухгалтерский учет в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан. Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Фонда выбора оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Фонда, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

### **Принцип непрерывности деятельности**

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки балансовой стоимости активов, обязательств, прибылей и убытков, а также классификации отчета о финансовом положении, которые могли быть необходимы в результате такой неопределенности и такие корректировки могли бы быть существенными.

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (тыс. тенге), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Фонда подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Фонд имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 22.

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонд имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Фонда.

### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой данной финансовой отчетности является казахстанский тенге.

## **3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчета. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с даты заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как учтенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Фонда включают в себя денежные средства на текущем счете и банковские депозиты в банках второго уровня и Национальном Банке Республике Казахстан, с первоначально установленным сроком погашения менее 3-х месяцев.

### Депозиты в банках

В ходе своей обычной деятельности Фонд размещает депозиты в банки на разные сроки. Депозиты в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Депозиты в банках, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

### Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

### Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и впоследствии учитывается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность Фонда классифицируется на следующие категории: Задолженность страховых компаний по взносам, Задолженность по регрессным требованиям.

Со дня осуществления выплаты кредитором принудительно ликвидируемой страховой организации к Фонду переходит право требования кредитора по договору страхования в объеме осуществленной выплаты. Перешедшее право требования кредитора, а также требование по возмещению расходов, связанных с осуществлением выплат, предъявляются Фондом к ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемой страховой организации в порядке,



# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Возмещение расходов Фонда, связанных с осуществлением выплат кредиторам принудительно ликвидированной страховой организации производится ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной статьей 51 Гражданского Кодекса РК (Общая часть), в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и расходов по обесценению, при наличии таковых.

Амортизация начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Фонд использует метод равномерного начисления амортизации основных средств. Амортизационные отчисления за каждый период признаются в качестве расхода, если только они не включаются в балансовую стоимость другого актива.

Компьютеры	30%
Нематериальные активы	30%
Прочие	10%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках. Начисление амортизации основных средств производится, начиная с момента доступности его использования. Накопленная амортизация в размере 100% стоимости основных средств, которые являются годными для дальнейшей эксплуатации, не является основанием для их списания.

### Резервы

Резервы признаются тогда, когда у Фонда есть текущие обязательства (юридические или вытекающие из практики) как результат прошлого события, и при этом существует достаточная вероятность оттока ресурсов, представляющих экономические выгоды, в целях исполнения обязательства и имеется возможность достоверного определения суммы данного обязательства. Если влияние временной стоимости денег является существенным, резервы рассчитываются посредством дисконтирования ожидаемого будущего движения денег по ставке до уплаты налогов, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, там где это уместно, риски, присущие обязательству. При использовании дисконтирования увеличение резерва вследствие истечения времени признается как расходы на финансирование.

### Резерв гарантирования страховых выплат и резерв возмещения вреда

Резерв гарантирования страховых выплат Фонда включает:

- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств;
- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами;
- резерв гарантирования страховых выплат по обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента;
- резерв по возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего;
- резерв гарантирования по аннуитетному страхованию, заключенному в соответствии с

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

- резерв гарантирования по пенсионному аннуитету, заключенному в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

*Резерв гарантирования страховых выплат по гарантируемым видам страхования* формируется Фондом за счет обязательных взносов, а также денег, полученных им от принудительно ликвидируемой организации в порядке удовлетворения требований Фонда. Резерв используется для осуществления гарантийных выплат по наступившим страховым случаям. В случае недостаточности резерва гарантирования страховых выплат для осуществления гарантийных выплат Фонд использует свой собственный капитал, который подлежит возмещению за счет чрезвычайных взносов страховых организаций-участников в пределах их условных обязательств.

*Резерв возмещения вреда формируется* Фондом за счет первоначальных разовых взносов и дополнительных взносов и используется исключительно для возмещения вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, когда виновник транспортного происшествия не установлен. В случае недостаточности резерва возмещения вреда, Фонд вправе использовать средства резерва страховых выплат по обязательным видам страхований, который подлежит возмещению за счет чрезвычайных взносов.

Взносы страховых организаций отражаются Фондом по методу начисления.

Ставки обязательных и дополнительных взносов определяются Фондом ежегодно согласно «Правилам о методике расчета ставки обязательных, дополнительных и условных обязательств, порядке и сроках уплаты обязательных и чрезвычайных взносов, формирования и учета условных обязательств страховыми организациями-участниками Фонда гарантирования страховых выплат», утвержденных постановлением Правления Национального банка РК № 387 от 24 декабря 2012 года.

#### **Гарантийные выплаты**

Фонд в случае лишения уполномоченным органом лицензии у страховой организации – участника Фонда осуществляет гарантийные выплаты кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам страхования, по которым принудительно ликвидируемая страховая (перестраховочная) организациям неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме.

Со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации страховой организации Фонд принимает на себя обязательства по осуществлению гарантийных выплат кредиторам по всем наступившим страховым случаям по договорам обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств, гражданско-правовой ответственности перевозчиков перед пассажирами, гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента, по которым принудительно ликвидируемая страховая организация неправомерно отказала (полностью или частично) либо не осуществила страховую выплату в полном объеме, в том числе и в период до лишения лицензии на право осуществления страховой деятельности и вступления в силу решения суда о ее принудительной ликвидации.

#### **Выплаты по возмещению вреда**

Фонд осуществляет выплаты по возмещению вреда жизни, здоровью потерпевшего и (или) расходов на погребение в случаях, когда виновник транспортного происшествия не установлен. Выплаты по возмещению вреда здоровью потерпевшего осуществляются Фондом только при причинении вреда жизни и тяжкого вреда здоровью. Право на получение выплат по возмещению

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

вреда имеют граждане Республики Казахстан, а также иностранцы и лица без гражданства.

### **Признание доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период. Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### **Текущий налог на прибыль**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### **Отложенный налог на прибыль**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвиллом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Фонда, по состоянию на отчетную дату, в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно.

Согласно статьи 99 Налогового Кодекса Республики Казахстан, сумма обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов страховых организаций, полученная Фондом гарантирования страховых выплат, а также суммы, полученные Фондом, в порядке удовлетворения требований по осуществленным гарантийным выплатам, не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом.

### Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

### Уставный капитал

Уставный капитал сформирован посредством оплаты акций по их номинальной стоимости и признается по первоначальной стоимости за минусом выкупленных собственных акций.

Выкуп собственных акций Фонда производится на основании решения Совета директоров по балансовой стоимости. Балансовая стоимость акций определяется как отношение собственного капитала Фонда на последнюю дату месяца, предшествовавшего дате решения о выкупе акций, к количеству размещенных акций, уменьшенных на выкупленные собственные акции.

### Резервный капитал

Нераспределенная прибыль Фонда полностью направляется на формирование либо пополнение резервного капитала.

### Операции с иностранной валютой

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему рыночному курсу обмена валют на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете, отражаются в составе дохода/расхода от операций с иностранной валютой.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Тенге/Доллар США	339.47	182.35



**4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ**

Подготовка финансовой отчетности Фонда требует от руководства делать оценки, которые влияют на представление в отчетности сумм активов и обязательств на отчетную дату, а также сумм доходов и расходов за отчетный период. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансовой отчетности Фонда.

*Резерв гарантирования страховых выплат*

Резерв гарантирования страховых выплат оценивается Фондом в размере справедливой стоимости полученных и подлежащих получению, согласно методу начисления за отчетный период, взносов от страховых организаций-участников по каждому виду страхования за вычетом фактически выплаченных денежных средств на погашение гарантируемых выплат и списания безнадежных требований по ликвидируемым страховым организациям. Данный резерв формируется в порядке, установленном законодательством РК. Руководство Фонда считает, что размер резерва, рассчитанный таким образом, является достаточным для покрытия возможных обязательств.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно проверяются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на тот период, или в периоде изменения и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и будущие периоды.

**Возможность возмещения отложенных налоговых активов**

Руководство Фонда уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2015 и 2014 годов, балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 3,569 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

Неопределенность в отношении указанных оценок и допущений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные оценки и допущения.

**5. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)**

**Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность**

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.**

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

#### **Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу**

Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов путем добавления новой категории финансовых инструментов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевых инструментов, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые общие правила учета хеджирования сохраняют три механизма учета хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения механизмов учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список рисков, присущих нефинансовым статьям, которые могут быть объектом учета хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической обусловленности. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Руководство Фонда ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

### Поправки к МСФО (IAS) 1 - «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки уточняют принципы представления информации. Дано более развернутое определение существенности: определены критерии агрегирования и детализации данных, указано, что принцип существенности применим ко всем разделам финансовой отчетности, уточнено, что даже в тех случаях, когда стандарты непосредственно требуют раскрытия той или иной информации, к такому требованию тоже применимы критерии материальности. В стандарте даны дополнительные рекомендации по представлению информации в отчете о финансовом положении и отчете о совокупном доходе, а также по порядку расположения примечаний в финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или позже. Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 1 окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

## 6. КОРРЕКТИРОВКИ И РЕКЛАССИФИКАЦИИ

### Корректировки

В течение 2015 года руководство Фонда выявило, что транзакции, относящиеся к Процентам полученным, не были должным образом представлены в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», сравнительные суммы отчета о движении денежных средств были пересмотрены из сумм, отраженных ранее.

Влияние корректировок, внесенных в отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлено ниже:

	Согласно предыдущему отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года	Сумма корректи- ровки	Согласно пересмотрен- ному отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные	-	317,223	317,223
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(79,921)	317,223	237,302
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные	317,223	(317,223)	-
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(933,095)	(317,223)	(1,250,317)

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

### Реклассификации

В финансовой отчетности по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года и за год, закончившийся на эту дату, форма представления отчетности текущего года показывает более корректное представление о финансовом положении и результаты деятельности Фонда.

	Согласно предыдущему отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года	Реклассифи- цировано	Согласно пересмотрен- ному отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Другие платежи в бюджет	(14,518)	2,230	(12,288)
Выплаты за операции с иностранной валютой	-	(2,230)	(2,230)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от изъятия депозитов	-	3,415,895	3,415,895
Поступления от погашения инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	634,211	634,211
Размещение денег на депозиты	-	(4,451,387)	(4,451,387)
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(846,641)	(846,641)
Приобретение основных средств	-	(2,395)	(2,395)
Выбытие финансовых активов	4,050,106	(4,050,106)	-
Приобретение финансовых активов	(5,300,423)	5,300,423	-
<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ</b>			
Процентные доходы	358,953	(12,230)	346,723
Расходы по инвестиционному портфелю	(12,230)	12,230	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	1,199	1,199
Прочие (расходы)/доходы	1,323	(1,199)	124

### 7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Текущие банковские счета	283,133	16,314
Счет у брокера	196,793	-
Корреспондентские счета в Национальном Банке РК в тенге	8,237	9,207
Денежные средства в пути	7,242	195
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>495,405</b>	<b>25,716</b>

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 8. ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Депозиты в банках в долларах США	6,809,623	2,138,060
Депозиты в банках в тенге	54,044	730,701
<b>Итого депозиты в банках</b>	<b>6,863,667</b>	<b>2,868,761</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., процентные ставки по депозитам составляют от 4.5% до 12.0% и от 3.2% до 8.5%, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., депозиты были выражены в тенге и в валюте со сроком погашения от одного года до двух лет.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в состав депозитов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 78,647 тыс. тенге и 48,182 тыс. тенге, соответственно.

В таблице ниже представлены депозиты по кредитным рейтингам:

	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2014 года	31 декабря 2014 года
АО «Хоум Кредит Банк»	BB-	1,198,625	-	-
АО «Цеснабанк»	B+	1,169,477	B+	611,269
ДБ АО «ВТБ Банк «Казахстан»	BB	1,162,686	-	-
АО «Астана-финанс»	B	1,130,435	B-	346,465
АО «Евразийский банк»	B+	1,082,193	B+	30,040
АО «Нурбанк»	B	1,120,251	B	25,728
ДБ АО «Сбербанк»	-	-	BBB-	1,043,973
АО «Альфа-Банк»	-	-	B+	547,119
АО «Казкоммерцбанк»	-	-	B	264,167
<b>Итого депозиты в банках</b>		<b>6,863,667</b>		<b>2,868,761</b>

### 9. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2015 года	Номинальная процентная ставка %	31 декабря 2014 года
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Долгосрочные казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	3.8-6.5	3,567,941	3.5-7.6	3,889,179
Корпоративные облигации АО «Казахстан Темір Жолы»	6.4	636,980	-	-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>4,204,921</b>		<b>3,889,179</b>



# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в состав инвестиций, имеющих в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход на сумму 216,176 тыс. тенге и 216,324 тыс. тенге, соответственно.

### 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Задолженность страховых компаний по взносам	292,871	315,584
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>292,871</b>	<b>315,584</b>
<b>Задолженность страховых компаний по взносам, в том числе:</b>		
	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	198,013	141,084
По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего	92,062	83,304
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами	2,720	2,958
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента	76	190
По аннуитетному страхованию в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»	-	26,647
По пенсионному аннуитету в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»	-	61,401
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>292,871</b>	<b>315,584</b>

### 11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы выданные	3,226	1,468
Задолженность работников	1,547	1,135
Расходы будущих периодов	930	60
Запасы	402	565
Прочее	103	5
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6,208</b>	<b>3,233</b>

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

### 12. РЕЗЕРВ ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Резерв гарантирования страховых выплат, в том числе:</b>		
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств ("ТПО ВТС")	4,204,236	3,365,565
По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего ("ВВЖ")	2,102,169	1,722,174
По пенсионному аннуитету в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» ("АПС")	755,812	695,350
По аннуитетному страхованию в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» ("АСР")	265,251	231,381
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами ("ТПО ППП")	74,012	62,740
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента ("ТПО ТТ")	7,053	6,028
<b>Итого резерв гарантирования страховых выплат</b>	<b>7,408,533</b>	<b>6,083,238</b>

Движение по резерву гарантирования страховых выплат за 2015 и 2014 годы:

	ТПО ВТС	ВВЖ	АПС	АСР	ТПО ППП	ТПО ТТ	Итого
<b>1 января 2014 года</b>	<b>2,820,262</b>	<b>1,406,549</b>	<b>623,183</b>	<b>132,725</b>	<b>52,514</b>	<b>5,011</b>	<b>5,040,244</b>
Начисление по страховым компаниям	545,303	321,088	72,167	98,656	10,226	1,017	1,048,457
Начисление по ликвидационным комиссиям	1,631	-	-	-	-	-	1,631
Гарантийные выплаты	(1,631)	(5,463)	-	-	-	-	(7,094)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>3,365,565</b>	<b>1,722,174</b>	<b>695,350</b>	<b>231,381</b>	<b>62,740</b>	<b>6,028</b>	<b>6,083,238</b>
Начисление по страховым компаниям	838,671	386,833	60,462	33,870	11,272	1,025	1,332,133
Начисление по ликвидационным комиссиям	414	-	-	-	-	-	414
Гарантийные выплаты	(414)	(6,838)	-	-	-	-	(7,252)
<b>31 декабря 2015 года</b>	<b>4,204,236</b>	<b>2,102,169</b>	<b>755,812</b>	<b>265,251</b>	<b>74,012</b>	<b>7,053</b>	<b>7,408,533</b>

Расчет ставок обязательных и дополнительных взносов по страховым организациям производится Фондом в соответствии с Правилами № 387, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

### 13. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Фонд составляет расчеты по налогу на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которые могут отличаться от МСФО. В 2015 году Фонд облагался корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей нормативной ставке 20% (2014 год: 20%).

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого дохода, у Фонда возникают постоянные налоговые разницы. Инвестиционный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котирующимся на бирже, не облагался налогом на прибыль.

Согласно статьи 99 Налогового Кодекса Республики Казахстан, сумма обязательных, дополнительных и чрезвычайных взносов страховых организаций, полученная Фондом, а также суммы, полученные, в порядке удовлетворения требований по осуществленным гарантийным выплатам, не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года
Расход по текущему налогу на прибыль	680,415	27,062
Изменение отложенного налогового актива	(3,569)	-
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>676,846</b>	<b>27,062</b>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. представленным следующим образом:

	31 декабря 2014 года	Изменение за год	31 декабря 2015 года
Резерв по отпускам	685	154	839
Резерв по аудиторским расходам	1,951	(1,145)	806
Основные средства	10	(96)	(86)
Резерв по вознаграждению персонала	-	2,010	2,010
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>2,646</b>		<b>3,569</b>
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,646)		-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>-</b>		<b>3,569</b>

Фонд признал отложенный налоговый актив в финансовой отчетности в пределах возможной суммы налогооблагаемой прибыли, против которой будет признана сумма вычитаемых временных расходов.

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 гг., представлена следующим образом:

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	Год, закончивший ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3,747,792</b>	<b>265,216</b>
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке (20%)	749,558	53,043
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(2,646)
Необлагаемый процентный доход	(40,715)	(41,117)
Расходы, не принимаемые в целях налогообложения	3,987	44,844
Прочий необлагаемый доход	(35,984)	(27,062)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>676,846</b>	<b>27,062</b>

В настоящее время в Казахстане действуют различные операционные налоги, применяющиеся по отношению к деятельности Фонда. Положения зачастую являются неясными, и было создано небольшое количество прецедентов относительно применения законодательства. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пеню, и прочие начисления. Подобная ситуация создает большие налоговые риски в Казахстане, чем в странах с более развитыми системами налогового законодательства.

### 14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Резерв по вознаграждению персонала	10,051	5,956
Резерв по отпускам	4,192	3,428
	<u>14,243</u>	<u>9,384</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3,750	36
Прочие	4,032	6,318
	<u>7,782</u>	<u>6,354</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>22,025</b>	<b>15,738</b>

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

### 15. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал включает:

	Количество	Сумма
Объявленные акции	50,000	500,000
Выкупленные собственные акции	<u>(15,341)</u>	<u>(190,301)</u>
<b>Итого</b>	<b><u>34,659</u></b>	<b><u>309,699</u></b>

Номинальная стоимость одной акции составляет 10 тыс. тенге. Выплата дивидендов по акциям не предусмотрена.

В случае прекращения страховой организацией-участником Фонда страховой деятельности по обязательному страхованию и прекращения действия договоров обязательного страхования, страховая организация – участник Фонда обязана осуществить отчуждение принадлежащих ей акций путем их продажи акционерам Фонда. В случае отказа акционеров в приобретении акций Фонда, Фонд обязан выкупить акции по цене, определяемой в соответствии с методикой определения стоимости акций.

### 16. РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ

Резервный капитал Фонда формируется за счет чистого дохода за год. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2015 и 2014 гг., на формирование резервного капитала переведено 238,154 тыс. тенге и 162,038 тыс. тенге, соответственно. Таким образом, на 31 декабря 2015 и 2014 гг., резервный капитал составил 694,268 тыс. тенге и 456,114 тыс. тенге, соответственно.

Резервный капитал предназначен для использования в целях гарантийных выплат, при недостаточности резерва гарантирования страховых выплат, а также на выкуп акций у страховых компаний вследствие их ликвидации.

### 17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
<b>Процентные доходы по не обеспеченным финансовым активам:</b>		
Доходы в виде вознаграждения по депозитам	239,891	141,139
Доходы в виде вознаграждения по операциям обратного РЕПО	<u>-</u>	<u>1,490</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>239,891</u>	<u>142,629</u>
Доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	<u>203,576</u>	<u>204,094</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>203,576</u>	<u>204,094</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b><u>443,467</u></b>	<b><u>346,723</u></b>

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
 ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
 (в тысячах казахстанских тенге)

## 18. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Депозиты в банках	3,362,882	-
Денежные средства и их эквиваленты	97,209	(1,493)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	25,280	-
Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан	-	2,692
Прочие активы	(19,222)	-
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>3,466,149</b>	<b>1,199</b>
	<b>Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года</b>	<b>Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года</b>
Нереализованная прибыль, нетто	3,471,352	3,429
Торговые операции, нетто	(5,203)	(2,230)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>3,466,149</b>	<b>1,199</b>

## 19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Заработная плата и премии	106,134	52,481
Профессиональные услуги	9,152	4,846
Банковские услуги	7,288	7,186
Социальный налог	6,886	5,169
Аренда	6,304	2,437
Расходы по содержанию и найму транспорта	3,893	3,699
Командировочные расходы	3,757	977
Страхование сотрудников	1,989	1,265
Износ и амортизация	951	1,269
Коммунальные услуги	794	1,448
Административные расходы	771	460
Телекоммуникации	477	477
Представительские расходы	-	234
Прочие расходы	7,579	882
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>155,975</b>	<b>82,830</b>



## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА  
(в тысячах казахстанских тенге)

### 20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

**Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Фонда, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе**

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>31 декабря 2015 года</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,204,921	-	-
<b>31 декабря 2014 года</b>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,889,179	-	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, разделены для целей раскрытия на три уровня иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка основана на котируемых ценах на активном рынке, которые доступны Фонду для подобных активов и обязательств. Корректировки по оценке и заблокированные скидки не применяются к таким финансовым инструментам. Поскольку оценки основаны на котируемых ценах, которые легко и регулярно доступны на активном рынке оценки таких продуктов не влекут за собой значительного суждения.
- Методика оценки с использованием наблюдаемых рыночных данных (Уровень 2) – Оценка основана на обозримых прямо или косвенно данных, и оценка основана на одной или более обозримой котируемой цене для упорядоченной транзакции на рынке, который считается неактивным.
- Методика оценки, с использованием информации, отличной от наблюдаемых рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, которые необозримы и значительны для всего определения справедливой стоимости.

По мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

### 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., руководство считает, что у Фонда нет существенных убытков по судебным разбирательствам, неотраженных в отчетности.

### **Налогообложение**

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Фонда со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Фонда уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг., у Фонда не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### **Обязательства по договорам операционной аренды**

Фонд, как арендатор, использует операционную аренду. Арендные платежи при операционной аренде по занимаемой площади отражаются в отчете о прибылях и убытках как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды. Возмещение по коммунальным услугам и расходы по охране арендуемого помещения производится согласно выставленным счетам.

## **22. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Фонда. Основные риски, присущие деятельности Фонда, включают:

- Валютный риск;
- Рыночный риск;
- Кредитный риск;
- Географический риск; и
- Риск ликвидности;

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Фонд определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Фонд от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Фондом при управлении следующими рисками:

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Фонд подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денег.

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на конец и начало отчетного периода, финансовые активы и обязательства Фонда выражены в следующих валютах:

	На 31 декабря 2015 года		
	Тенге	1 доллар США = 339.47 тенге	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	209,306	286,099	495,405
Депозиты в банках	54,044	6,809,623	6,863,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,567,941	636,980	4,204,921
Дебиторская задолженность	292,871	-	292,871
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,124,162</b>	<b>7,732,702</b>	<b>11,856,864</b>
Резерв гарантирования страховых выплат	7,408,533	-	7,408,533
Прочие финансовые обязательства	14,243	-	14,243
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>7,422,776</b>	<b>-</b>	<b>7,422,776</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(3,298,614)</b>	<b>7,732,702</b>	<b>4,434,088</b>
	На 31 декабря 2014 года		
	Тенге	1 доллар США =182.35 тенге	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	25,521	195	25,716
Депозиты в банках	730,701	2,138,060	2,868,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,889,179	-	3,889,179
Дебиторская задолженность	315,584	-	315,584
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>4,960,985</b>	<b>2,138,255</b>	<b>7,099,240</b>
Резерв гарантирования страховых выплат	6,083,238	-	6,083,238
Прочие финансовые обязательства	9,384	-	9,384
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6,083,238</b>	<b>-</b>	<b>6,083,238</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1,122,253)</b>	<b>2,138,255</b>	<b>1,016,002</b>

Ниже представлен анализ чувствительности Фонда к 50% и 20% увеличению и уменьшению курсов валют в 2015 г. и 2014 гг., соответственно. Это уровни чувствительности, которые используются внутри Фонд при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Фонда и представляет собой оценку руководством Фонда возможного изменения валютных курсов.

50% было использовано в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающим курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/Доллар США +50%	Тенге/Доллар США -50%	Тенге/Доллар США +20%	Тенге/Доллар США -20%
Прибыль до налогообложения	3,866,351	(3,866,351)	427,651	(427,651)

### Процентный риск

Риск изменения процентной ставки представляет собой риск колебания стоимости финансовых инструментов из-за изменения рыночных процентных ставок. Инвестиционный комитет Фонда управляет риском изменения процентной ставки посредством управления позицией активов и обязательств Фонда, чувствительной к изменению процентных ставок, обеспечивая положительную процентную маржу и ожидаемую доходность от изменения рыночных процентных ставок при заданных ограничениях на величину процентного риска, принимаемого Фондом. Инвестиционный комитет Фонда осуществляет мониторинг процентного риска, оценивает уязвимость Фонда в отношении изменения процентных ставок и влияние изменения процентных ставок на чистую прибыль Фонда.

Управление процентным риском осуществляется Фондом в соответствии с Правилами инвестирования активов Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148 (с изменениями по состоянию на 24 декабря 2012 года), согласно которому активы Фонда инвестируются в определенные финансовые инструменты и в рамках установленных лимитов. Лимиты устанавливаются с целью минимизации концентрации рисков, и таким образом, уменьшения финансовых убытков, возникающих в результате потенциального неплатежа контрагента. Фонд проводит периодический анализ текущих процентных ставок и по результатам такого анализа при инвестировании руководство Фонда принимает решение относительно того, какие ценные бумаги – по фиксированным или плавающим процентным ставкам - являются более выгодными на период их владения.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
<b>Финансовые активы:</b>				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>(302,707)</u>	<u>365,747</u>	<u>(400,223)</u>	<u>479,702</u>
<b>Чистое влияние на капитал</b>	<u>(302,707)</u>	<u>365,747</u>	<u>(400,223)</u>	<u>479,702</u>

### Кредитный риск

Фонд подвержен кредитному риску, который представляет собой риск неуплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Фонд определяет уровни кредитного риска посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска применительно к контрагентам при невыполнении своих договорных обязательств.

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Инвестиционная стратегия Фонда направлена на максимальное снижение кредитного риска, которое обеспечивается за счет высоколиквидных государственных ценных бумаг и краткосрочных вкладов в Национальном банке и банках второго уровня с высоким рейтингом. Порядок инвестирования активов Фонда регламентирован Правилами инвестирования активов Фонда гарантирования страховых выплат, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 2 октября 2008 года № 148. Согласно положениям Правил, Фонд размещает не менее 80% своих активов в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг*	Ограничение**
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	-	Без ограничений
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже В или от kzBB- до kzB+	не более 5 % по банку от активов Фонда
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже BB- или не ниже kzBB	не более 10% по банку от активов Фонда
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков	не ниже А-	не более 10% по банку от активов Фонда
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком	-	не более 25% по одной эмиссии от активов Фонда

Не более 20% своих активов Фонд имеет возможность разместить в следующие финансовые инструменты:

Наименование финансового инструмента	Рейтинг*	Ограничение**
Облигации юридических лиц Республики Казахстан	не ниже ВВ	не более 10% по эмитенту от активов Фонда
Государственные ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами иностранных государств	не ниже А	не более 10% по эмитенту от активов Фонда

\*Рейтинги определяются по международной шкале агентства Standart&Poor's, также признаются рейтинговые оценки агентств Moody's Investors Service и FitchRatings, а также рейтинговые оценки по национальной шкале «Standard&Poor's».

\*\* Сумма ограничений не включают суммы начисленных процентных доходов.

Финансовые активы Фонда, подверженные кредитному риску:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Денежные средства и их эквиваленты	495,405	25,716
Депозиты в банках	6,863,667	2,868,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,204,921	3,889,179
Дебиторская задолженность	292,871	315,584
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>11,856,864</b>	<b>7,099,240</b>

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

Далее представлена классификация прочих непросроченных и необесцененных финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	<b>BВВ</b>	<b>&lt;BВВ</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8,237	283,133	204,035	495,405
Депозиты в банках	-	6,863,667	-	6,863,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,567,941	636,980	-	4,204,921
Дебиторская задолженность	-	-	292,871	292,871
<b>Итого</b>				<b>11,856,864</b>
	<b>BВВ</b>	<b>&lt;BВВ</b>	<b>Кредитный рейтинг не присвоен</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	9,207	16,509	-	25,716
Депозиты в банках	-	2,868,761	-	2,868,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,889,179	-	-	3,889,179
Дебиторская задолженность	-	-	315,584	315,584
<b>Итого</b>				<b>7,099,240</b>

#### Концентрация активов и обязательств по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы и обязательства Фонда полностью сконцентрированы в Республике Казахстан в сумме 11,856,864 тыс. тенге и 7,422,776 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы и обязательства Фонда сконцентрированы в основном в Республике Казахстан.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Фонд может испытывать затруднения при привлечении средств, необходимых для удовлетворения всех требований по обязательствам, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате неспособности быстро реализовать активы по их справедливой стоимости; или неспособности контрагента погашать свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.



## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

---

Фонд управляет риском ликвидности на основании требований уполномоченного органа, инвестиционной стратегии. В Фонде создан Инвестиционный комитет, который коллегиально принимает наиболее эффективные решения по инвестициям Фонда, учитывает все риски, включая рыночный, кредитный, формирует оптимальную структуру портфеля, доходность по инструментам. Учитывая, что финансовые инструменты в основном представлены государственными ценными бумагами, Фонд может обеспечивать ликвидность в любые необходимые сроки.

Фонд признает весь размер взносов страховых компаний по обязательным и дополнительным взносам в качестве оценочного обязательства, так как размер и сроки гарантийных выплат невозможно достоверно оценить.

Фонд управляет риском ликвидности посредством отдельной политики Фонда по управлению этим риском, которая определяет, что является риском ликвидности; устанавливает минимальное значение соотношения средств для удовлетворения экстренных требований о выплате; устанавливает планы финансирования непредвиденных расходов; определяет источники финансирования и события, которые приведут план в действие; концентрацию источников финансирования; представление отчетности о подверженности риску ликвидности и нарушениях в надзорные органы; мониторинг соблюдения политики по риску ликвидности и обзор политики по управлению риском ликвидности на уместность и соответствие изменениям в операционной среде.

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2015 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Депозиты в банках	1,162,685	1,198,625	4,502,357	-	-	-	6,863,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36,398	617,804	3,550,719	-	4,204,921
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	1,162,685	1,198,625	4,538,755	617,804	3,550,719	-	11,068,588
Денежные средства и их эквиваленты	495,405	-	-	-	-	-	495,405
Дебиторская задолженность	292,871	-	-	-	-	-	292,871
Итого финансовые активы	<u>1,950,961</u>	<u>1,198,625</u>	<u>4,538,755</u>	<u>617,804</u>	<u>3,550,719</u>	-	<u>11,856,864</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Резерв гарантирования страховых выплат	-	-	-	-	-	7,408,533	7,408,533
Прочие финансовые обязательства	-	-	14,243	-	-	-	14,243
Итого финансовые обязательства	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,243</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,408,533</u>	<u>7,422,776</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	<u>1,950,961</u>	<u>1,198,625</u>	<u>4,524,512</u>	<u>617,804</u>	<u>3,550,719</u>	<u>(7,408,533)</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,162,685	1,198,625	4,538,755	617,804	3,550,719	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,162,685	2,361,310	6,900,065	7,517,869	11,068,588	11,068,588	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	10.0%	20.3%	59.2%	64.5%	94.9%	94.9%	

# АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.– 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Депозиты в банках	404,559	-	2,171,737	346,465	-	-	2,868,761
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	79,687	3,153,833	655,659	-	3,889,179
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	404,559	-	2,197,424	3,500,298	655,659	-	6,757,940
Денежные средства и их эквиваленты	25,716	-	-	-	-	-	25,716
Дебиторская задолженность	315,584	-	-	-	-	-	315,584
Итого финансовые активы	745,859	-	2,197,424	3,500,298	655,659	-	7,101,005
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Резерв гарантирования страховых выплат	-	-	-	-	-	6,083,238	6,083,238
Прочие финансовые обязательства	-	-	9,384	-	-	-	9,384
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,083,238</b>	<b>6,073,854</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	745,859	-	2,188,040	3,500,298	655,659	(6,083,238)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	404,559	-	2,197,424	3,500,298	655,659	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	404,559	404,559	2,601,983	6,102,281	6,757,940	6,757,940	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	3.4%	3.4%	21.9%	51.5%	57.0%	57.0%	

## АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА (в тысячах казахстанских тенге)

#### 23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

Связанные стороны включают в себя ключевой управленческий персонал Фонда, Национальный банк Республики Казахстан и контролируемые им организации.

При рассмотрении возможного наличия отношений между связанными сторонами внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению. На конец и за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов Фонд имеет следующие операции со связанными сторонами:

#### Вознаграждение ключевого управленческого персонала

Вознаграждение директоров и других членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	Год закончившийся, 31 декабря 2015 года		Год закончившийся, 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории Заработная плата и премии	Операции со связанными сторонами	Итого по категории Заработная плата и премии
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- краткосрочные вознаграждения	(45,968)	(106,134)	(24,968)	(52,481)

В отчете о прибылях или убытках за 2015 и 2014 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год закончившийся, 31 декабря 2015 года		Год закончившийся, 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы	(14)	(155,975)	(3,820)	(82,830)
прочие связанные стороны	(14)		(3,820)	