

ОТВЕТСТВЕННОСТИ

АО «ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ»

Финансовая отчетность
и Заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-41

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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 2016 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 в Фонде;
- 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 2016 года, была утверждена Правлением Фонда 28 февраля 2017 года.

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д. Ш.
Председатель Правления

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Финансовый директор – Главный бухгалтер

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мнение

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 2016 года отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и утвержденной учетной политикой Фонда.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Фонда непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Фонда.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Фондом способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Deloitte LLP

ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью в Республике
Казахстан №0000015, серия МФЮ – 2,
выдана Министерством финансов
Республики Казахстан
от 13 сентября 2006 года

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



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

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию На 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,392,982	495,405
Средства в банках	6	6,870,317	6,863,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	4,061,720	4,204,921
Дебиторская задолженность	8	147,220	292,871
Основные средства		2,542	3,966
Отложенный налоговый актив	11	4,581	3,569
Прочие активы	9	7,553	6,208
ИТОГО АКТИВЫ		12,486,915	11,870,607
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв гарантирования страховых выплат	10	8,193,087	7,408,533
Кредиторская задолженность		268	14,129
Обязательства по текущему налогу на прибыль		13,941	650,958
Прочие обязательства	12	22,680	22,025
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8,229,976	8,095,645
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	500,000	500,000
Выкупленные собственные акции	13	(190,301)	(190,301)
Резервный капитал	14	3,765,214	694,268
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(380,770)	(299,951)
Нераспределенная прибыль		562,796	3,070,946
ИТОГО КАПИТАЛ		4,256,939	3,774,962
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		12,486,915	11,870,607

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.Ш.
Председатель Правления

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Финансовый директор – Главный бухгалтер

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-41 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 2016 Года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Примечания	Год закончившийся 31 декабря 2016 года	Год закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	15	907,127	443,467
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	16	(91,816)	3,466,149
Прочие доходы/(расходы)		70	(5,849)
Операционные расходы	17, 21	(162,549)	(155,975)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		652,832	3,747,792
Расходы по налогу на прибыль	11	(90,036)	(676,846)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		562,796	3,070,946
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД			
<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		(80,819)	(250,327)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		481,977	2,820,619

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.Ш.
Председатель Правления

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Хон Т.Э.
Финансовый директор – Главный бухгалтер

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Отчет Об Изменениях в Капитале
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 Года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Примечания	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Резервный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2014 года	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
На 31 декабря 2015 года	500,000	(190,301)	694,268	(299,951)	3,070,946	3,774,962
Перевод в резервный капитал	-	-	3,070,946	-	(3,070,946)	-
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	(80,819)	562,796	481,977
На 31 декабря 2016 года	500,000	(190,301)	3,765,214	(380,770)	562,796	4,256,939

От имени Правления Фонда:

Каракулова Д.Ш.
Председатель Правления

28 февраля 2017 года
Г. Алматы, Казахстан

Хон Т.Э.
Финансовый директор / Главный бухгалтер

28 февраля 2017 года
Г. Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 9-41 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских 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-II (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.

На 31 декабря 2016 и 2015 годов, количество сотрудников Фонда составляло 15 и 15, соответственно.

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».

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.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2016 и 2015 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.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. акционерами Фонда являлись страховые организации – участники:

Наименование акционера	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Кол-во, штук	%	Кол-во, штук	%
АО «СК «Казкоммерц-Полис»	4,317	8.634	4,317	8.634
АО «СК Kaspi страхование»	3,399	6.798	1,652	3.304
АО «Нефтяная страховая компания»	3,313	6.626	1,652	3.304
АО «СК Standard»	3,310	6.62	1,652	3.304
АО «Зерновая страховая компания»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Страховая компания «Лондон-Алматы»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «АСКО»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «Коммеск-Өмір»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «Сентрас Иншуранс»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «Дочерняя Страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «Amanat insurance»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «ДО АО «Нурбанк» СК «Нурполис»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «Евразия»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК Kompetenz»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК Салем»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «НОМАД Иншуранс»	1,652	3.304	1,652	3.304
АО «СК «ТрансОйл»	200	0.400	200	0.400
АО «СК «Казахмыс»	200	0.400	200	0.400
АО «СК Trust Insurance»	50	0.100	50	0.100
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» (ДК АО "Казкоммерцбанк")	15	0.030	15	0.030
АО «СК «Виктория»	10	0.020	10	0.020
АО «Компания по страхованию жизни «Standard Life»	10	0.020	10	0.020
АО «Дочерняя компания Народного банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»	5	0.010	5	0.010
АО «Компания по страхованию жизни «Азия Life»	5	0.010	5	0.010
АО «ДО АО «Цеснабанк «Страховая Компания «Цесна Гарант»	1	0.002	1	0.002
АО «Компания по страхованию жизни «Европейская страховая компания»	-	-	1	0.002
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	-	-	1	0.002
АО «СК «Альянс Полис»	-	-	3,317	6.634
АО «Дочерняя компания по страхованию жизни БТА Банка «БТА жизнь»	-	-	1,747	3.494
Итого в обращении	34,659	69.318	34,659	69.318
Выкупленные акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	15,341	30.682	15,341	30.682
Итого	50,000	100	50,000	100

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских тенге)

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

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

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность «Фонд гарантирования страховых выплат» по состоянию на 31 декабря 2016 года 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 2, 3 и 10.
- 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 2 и 8.
- Представление операций по финансовой деятельности в отчете о движении денежных средств. 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-ІІ «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.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 товары и услуги.

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, 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 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 20.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Фонда 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 прибылях или убытках и прочем 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.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, 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 расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

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.

Погашаемые облигации, обращающиеся на организованных активных 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 курсовых разниц, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода по долевым инструментам ИНДП, 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 иностранной 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 долевыми ценными бумагами 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.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов ценными бумагами

В процессе своей деятельности Фонд заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратной покупки РЕПО используются Фондом в качестве одного из средств управления ликвидностью.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахских тенге)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств ЦБ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства банка.

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

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 кредитору 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, 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 для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в финансовой отчетности на перспективной основе по следующим годовым ставкам:

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 или убытках.

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 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 страхования, который подлежит возмещению за счет чрезвычайных взносов.

Взносы страховых организаций отражаются Фондом по принципу 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.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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 и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также статей, не подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения. Обязательства Фонда 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 прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания 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.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Фонда (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается. Предположение считается опроверженным, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и используется в рамках модели ведения бизнеса, целью которой является потребление большей части всех экономических выгод, от такого актива в течение определенного времени, нежели посредством продажи.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или 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. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

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.

Операционные налоги

В Республике Казахстан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Фонда, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства и активы

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.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Фонд как арендатор

Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Фонда в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства Фонда включают в себя денежные средства на текущем счете, банковские депозиты в банках второго уровня и Национальном Банке Республике Казахстан, сделки по договорам обратного РЕПО. Эквиваленты денежных средств, представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и которые связаны с незначительным риском изменения стоимости.

Средства 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.

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.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Фонда операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

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

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/Доллар США	333.29	339.47

3. 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 2016 и 2015 годов, балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,581 тыс. тенге и 3,569 тыс. 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.

4. 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.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки разъясняют, что организация не обязана раскрывать определенную информацию, требуемую каким-либо МСФО, если она не является существенной, а также содержат руководство по агрегированию и дезагрегированию информации для целей раскрытия. При этом, поправки поясняют, что организация должна рассмотреть необходимость раскрытия дополнительной информации в случае, если выполнение всех требований МСФО не предоставляет пользователям финансовой отчетности возможность понять влияние определенных операций, событий и условий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации.

Кроме того, поправки разъясняют, что доля организации в прочем совокупном доходе ассоциированных организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться отдельно от прочих совокупных доходов Группы с отдельным представлением доли в статьях, которые в соответствии с другими МСФО (i) не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка; и (ii) те, которые впоследствии будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка при выполнении определенных условий.

В отношении структуры финансовой отчетности поправки содержат примеры упорядоченного представления или группировки примечаний.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимости применения некоторых методов амортизации»

Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают предприятиям амортизировать основные средства пропорционально выручке. После внесения поправок МСФО (IAS) 38 вводит опровержимое допущение того, что выручка не является надлежащим основанием для амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

1. если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
2. если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

В настоящее время Фонд использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов, поэтому применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов» включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Применение данных поправок не оказало 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»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³
- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»¹;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»²;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»²;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг..

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

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

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Дата вступления в силу будет определена позднее, возможно досрочное применение.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, 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, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевыми инструментами (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в

соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов.

- **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 кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения 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 правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS) 39). МСФО (IFRS) 9 содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда на 31 декабря 2016 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Фонда сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Фонда:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 7: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Фонд планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Фонда оценило кредитный риск в отношении корпоративных облигаций, как указано в примечании 7, как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Фонд не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями.

После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем
- Определить обязанности к исполнению по договору
- Определить цену сделки
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют раскрытия информации, помогающей пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности.

Поправки применяются перспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки содержат следующие разъяснения:

1. Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;
2. Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;
3. Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;
4. При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

КРМФО разъясняет, что, когда организация выплачивает или получает предоплату возмещения в иностранной валюте, датой операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании относящегося к ней актива, расхода или дохода является дата предоплаты возмещения (т.е. дата первоначального признания предоплаты или обязательства в отношении предоплаченного дохода). В случае нескольких выплат или поступлений предоплаты организация должна определять дату операции для каждой выплаты или поступления предоплаты. КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или перспективно. Руководство Фонда не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда, поскольку она уже применяет учет, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 22.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Поправками к МСФО (IFRS) 1 были удалены краткосрочные освобождения, связанные с раскрытием информации о финансовых инструментах, вознаграждениями работников и инвестиционными организациями в связи с тем, что отчетные периоды, в которых можно было применять эти освобождения, уже прошли и освобождения больше неприменимы. Поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Договора обратного РЕПО	993,104	-
Текущие банковские счета	345,186	283,133
Корреспондентские счета в Национальном Банке РК в тенге	34,272	8,237
Авансы, выданные брокеру	20,420	196,793
Денежные средства в пути	-	7,242
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,392,982	495,405

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года справедливая стоимость финансовых инструментов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды	Справедли- вая стоимость предмета залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	993,104	1,035,146	-	-

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

6. Средства в банках

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в банках в тенге	3,613,790	54,044
Средства в банках в долларах США	3,256,527	6,809,623
Итого средства в банках	6,870,317	6,863,667

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, процентные ставки по депозитам, выраженным в долларах США составили 3.5% - 5.0% и 4.5% - 7.5%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, процентные ставки по депозитам, выраженным в тенге составили 14.0% - 19.0% и 12.0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., депозиты были выражены в тенге и в валюте со сроком погашения до одного года.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в состав депозитов в банках включен начисленный процентный доход на сумму 124,149 тыс. тенге и 78,647 тыс. тенге, соответственно.

В таблице ниже представлены депозиты по кредитным рейтингам:

	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2016 года	31 декабря 2016 года	Кредитный рейтинг на 31 декабря 2015 года	31 декабря 2015 года
АО «Цеснабанк»	B+	1,100,497	B+	1,169,477
АО «Банк Астаны»	B	1,097,117	B	1,130,435
АО ДБ «Альфа-Банк»	BB-	1,084,332	-	-
АО «Евразийский банк»	B	1,058,913	B+	1,082,193
АО «Хоум Кредит Банк»	B+	1,016,137	BB-	1,198,625
АО «Нурбанк»	B	1,013,321	B	1,120,251
ДБ АО «ВТБ Банк «Казахстан»	BB	500,000	BB	1,162,686
Итого депозиты в банках		6,870,317		6,863,667

7. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	Номи- нальная процентная ставка %	31 декабря 2016 года	Номи- нальная процентная ставка %	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги:				
Долгосрочные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.2-6.5	3,383,650	3.8-6.5	3,567,941
Корпоративные облигации АО «Қазақстан Темір Жолы»	6.4	678,070	6.4	636,980
Итого долговые ценные бумаги		4,061,720		4,204,921

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, был включен начисленный процентный доход на сумму 75,385 тыс. тенге и 216,176 тыс. тенге, соответственно.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

8. Дебиторская задолженность

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Задолженность страховых компаний по взносам	147,220	292,871
Итого дебиторская задолженность	147,220	292,871

Задолженность страховых компаний по взносам, в том числе:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств	132,939	198,013
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами	13,596	2,720
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента	685	76
По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего	-	92,062
Итого дебиторская задолженность	147,220	292,871

9. Прочие активы

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	4,480	3,226
Расходы будущих периодов	2,253	930
Запасы	429	402
Задолженность сотрудников	354	1,547
Прочее	37	103
Итого прочие активы	7,553	6,208

10. Резерв гарантирования страховых выплат

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Резерв гарантирования страховых выплат, в том числе:		
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств ("ГПО ВТС")	4,947,705	4,204,236
По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевшего ("ВВЖ")	2,083,949	2,102,169
По пенсионному аннуитету в соответствии с Законом РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» ("АПС")	755,812	755,812
По аннуитетному страхованию в соответствии с Законом РК «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» ("АСР")	265,251	265,251
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами ("ГПО ППП")	129,309	74,012
По обязательному страхованию гражданско-правовой ответственности туроператора и турагента ("ГПО ТТ")	11,061	7,053
Итого резерв гарантирования страховых выплат	8,193,087	7,408,533

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

Движение по резерву гарантирования страховых выплат за 2016 и 2015 годы:

	ГПО ВТС	ВВЖ	АПС	АСР	ГПО ППП	ГПО ТТ	Итого
1 января 2015 года	3,365,565	1,722,174	695,350	231,381	62,740	6,028	6,083,238
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)
31 декабря 2015 года	4,204,236	2,102,169	755,812	265,251	74,012	7,053	7,408,533
Начисление по страховым компаниям	743,469	(66)	-	-	55,297	4,008	802,708
Начисление по ликвидационным комиссиям	-	-	-	-	-	-	-
Гарантийные выплаты	-	(18,154)	-	-	-	-	(18,154)
31 декабря 2016 года	4,947,705	2,083,949	755,812	265,251	129,309	11,061	8,193,087

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.

11. 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 2016 году Фонд облагался корпоративным подоходным налогом с юридических лиц по действующей нормативной ставке 20% (2015 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 2016 и 2015 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	-	644,431
Налог у источника выплат	91,048	35,984
Изменение отложенного налогового актива	(1,012)	(3,569)
Расход по налогу на прибыль	90,036	676,846

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахских тенге)

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. представленных следующим образом:

	31 декабря 2015 года	Изменение за год	31 декабря 2016 года
Резерв по неиспользованным отпускам	839	219	1,058
Резерв на расходы по аудиту	806	314	1,120
Основные средства	(86)	131	45
Резерв по вознаграждению персонала	2,010	348	2,358
Отложенный налоговый актив	3,569	1,012	4,581
Чистый отложенный налоговый актив	3,569	1,012	4,581

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 2016 и 2015 гг., представлена следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения	652,832	3,747,792
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке (20%)	130,566	749,558
Необлагаемый процентный доход	(34,378)	(40,715)
Расходы, не принимаемые в целях налогообложения	3,255	3,987
Налог у источника выплат	(9,407)	(35,984)
Расход по налогу на прибыль	90,036	676,846

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Выплаты сотрудникам	11,790	10,051
Резерв по неиспользованным отпускам	5,290	4,192
Итого прочие финансовые обязательства	17,080	14,243
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	3,750
Прочие	5,600	4,032
Итого прочие обязательства	22,680	22,025

13. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. выпущенный и находящийся в обращении уставный капитал включает:

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

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

14. Резервный капитал

Резервный капитал Фонда формируется за счет чистого дохода за год. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2016 и 2015 гг., на формирование резервного капитала переведено 3,070,946 тыс. тенге и 238,154 тыс. тенге, соответственно. Таким образом, на 31 декабря 2016 и 2015 гг., резервный капитал составил 3,765,214 тыс. тенге и 694,268 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.

15. Процентные доходы

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2016 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы по не обесцененным финансовым активам:		
Доходы в виде вознаграждения по депозитам	606,982	239,891
Доходы в виде вознаграждения по операциям обратного РЕПО	60,233	-
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	667,215	239,891
Доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	239,912	203,576
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	239,912	203,576
Итого процентные доходы	907,127	443,467

16. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Средства в банках	(3,923)	3,362,882
Денежные средства и их эквиваленты	(89,776)	97,209
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(31,992)	25,280
Прочие активы	33,875	(19,222)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(91,816)	3,466,149

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Нереализованная прибыль, нетто	(61,399)	3,471,352
Торговые операции, нетто	(30,417)	(5,203)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(91,816)	3,466,149

17. Операционные расходы

	Год закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Заработная плата и премии	111,138	106,134
Профессиональные услуги	11,217	9,152
Аренда	11,031	6,304
Социальный налог	10,856	6,886
Банковские услуги	3,879	7,288
Расходы по содержанию и найму транспорта	2,358	3,893
Расходы на страхование	1,748	1,989
Износ и амортизация	1,629	951
Командировочные расходы	1,043	3,677
Коммунальные услуги	1,021	794
Административные расходы	928	771
Телекоммуникационные расходы	351	477
Представительские расходы	253	80
Прочие расходы	5,097	7,579
Итого операционные расходы	162,549	155,975

18. 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
31 декабря 2016 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,061,720	-	-
31 декабря 2015 года			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,204,921	-	-

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 блокированные 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.

19. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., руководство считает, что у Фонда нет существенных убытков по судебным разбирательствам и нет обязательств, 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 2016 и 2015 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 и прочем совокупном доходе как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг., у Фонда не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских тенге)

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- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 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 могут оказаться значительными.

20. 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 2016 года
 (в тысячах Казахских тенге)

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

	Тенге	На 31 декабря 2016 года	
		1 доллар США = 333.29 тенге	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,102,485	290,497	1,392,982
Средства в банках	3,613,790	3,256,527	6,870,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,383,649	678,071	4,061,720
Дебиторская задолженность	147,220	-	147,220
Итого финансовые активы	8,247,144	4,225,095	12,472,239
Резерв гарантирования страховых выплат	8,193,087	-	8,193,087
Прочие финансовые обязательства	17,080	-	17,080
Итого финансовые обязательства	8,210,167	-	8,210,167
Чистая балансовая позиция	36,977	4,225,095	4,262,072

	Тенге	На 31 декабря 2015 года	
		1 доллар США = 339.47 тенге	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	12,700	482,705	495,405
Средства 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
Итого финансовые активы	3,927,556	7,929,308	11,856,864
Резерв гарантирования страховых выплат	7,408,533	-	7,408,533
Прочие финансовые обязательства	14,243	-	14,243
Итого финансовые обязательства	7,422,776	-	7,422,776
Чистая балансовая позиция	(3,495,220)	7,929,308	4,434,088

Ниже представлен анализ чувствительности Фонда к 25% и 50% увеличению и уменьшению курсов валют в 2016 г. и 2015 гг., соответственно.

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Фонда, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Фонде при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и с учетом конвертации на 25% и 50% по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно.

Влияние на чистую прибыль по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлено следующим образом:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/Долл ар США +25%	Тенге/Долл ар США -25%	Тенге/Долл ар США +50%	Тенге/Долл ар США -50%
Прибыль до налогообложения	1,056,274	(1,056,274)	3,964,654	(3,964,654)

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Финансовые активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(206,161)	257,824	(302,707)	365,747
Чистое влияние на капитал	(206,161)	257,824	(302,707)	365,747

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 2016 года

(в тысячах Казахских 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	- не ниже В или от kzBB- до kzB+	Без ограничений не более 5 % по банку от активов Фонда
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже ВВ- или не ниже kzBB	не более 10% по банку от активов Фонда
Вклады в банках второго уровня Республики Казахстан	не ниже ВВ- или не ниже kzBB	не более 10% по банку от активов Фонда
Вклады в дочерних банках-резидентах иностранных банков	не ниже А-	не более 25% по банку от активов Фонда
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Министерством финансов и Национальным Банком	-	не более 10% по эмитенту 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 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	1,392,982	495,405
Средства в банках	6,870,317	6,863,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4,061,720	4,204,921
Дебиторская задолженность	147,220	292,871
Итого финансовые активы	12,472,239	11,856,864

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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

31 декабря 2016 года	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,027,376	345,186	20,420	1,392,982
Средства в банках	-	6,870,317	-	6,870,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,383,650	678,070	-	4,061,720
Дебиторская задолженность	-	-	147,220	147,220
Итого				12,472,239

31 декабря 2015 года	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8,237	283,133	204,035	495,405
Средства 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
Итого				11,856,864

Концентрация активов и обязательств по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы и обязательства Фонда полностью сконцентрированы в Республике Казахстан в сумме 12,472,239 тыс. тенге и 8,210,167 тыс. тенге, соответственно.

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.

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 погасить свои договорные обязательства; или более раннего, чем ожидалось, наступления сроков выплат по обязательствам; или неспособность генерировать денежные потоки как это ожидалось.

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 может использовать резервный капитал, сформированный за счет прибыли, чтобы привлечь чрезвычайные взносы страховых компаний-участников, при необходимости, в сумме условных обязательств и кредитов Национального банка в случае нехватки своих собственных средств для возмещения гарантийных платежей.

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. – 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Договора обратного РЕПО	993,104	-	-	-	-	-	993,104
Средства в банках	-	2,600,469	4,269,848	-	-	-	6,870,317
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	64,745	119,620	3,553,020	324,335	-	4,061,720
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	993,104	2,665,214	4,389,468	3,553,020	324,335	-	11,925,141
Денежные средства и их эквиваленты	399,878	-	-	-	-	-	399,878
Дебиторская задолженность	147,220	-	-	-	-	-	147,220
Итого финансовые активы	1,540,202	2,665,214	4,389,468	3,553,020	324,335	-	12,472,239
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Резерв гарантирования страховых выплат	-	-	-	-	-	8,193,087	8,193,087
Прочие финансовые обязательства	-	-	17,080	-	-	-	17,080
Итого финансовые обязательства	-	-	17,080	-	-	8,193,087	8,210,167
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,540,202	2,665,214	4,372,388	3,553,020	324,335	(8,193,087)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1,540,202	2,665,214	4,389,468	3,553,020	324,335	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	1,540,202	4,205,416	8,594,884	12,147,904	12,472,239	12,472,239	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом в процентном выражении от общих финансовых активов	12.3	33.7	68.9	97.4	100.0	100.0	

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)
За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 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
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Средства 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	1,950,961	1,198,625	4,538,755	617,804	3,550,719	-	11,856,864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Резерв гарантирования страховых выплат	-	-	-	-	-	7,408,533	7,408,533
Прочие финансовые обязательства	-	-	14,243	-	-	-	14,243
Итого финансовые обязательства	-	-	14,243	-	-	7,408,533	7,422,776
Разница между финансовыми активами и обязательствами	1,950,961	1,198,625	4,524,512	617,804	3,550,719	(7,408,533)	
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	20.1	59.2	64.1	94.1	94.1	

21. 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 2016 и 2015 годов Фонд имеет следующие операции со связанными сторонами:

АО «Фонд Гарантирования Страховых Выплат»

Примечания к финансовой отчетности (Продолжение)

За Год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских тенге)

Вознаграждение ключевого управленческого персонала

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

	Год закончившийся, 31 декабря 2016 года		Год закончившийся, 31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории Зарботная плата и премии	Операции со связанными сторонами	Итого по категории Зарботная плата и премии
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	(59,083)	(111,138)	(45,968)	(106,134)

В отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год закончившийся, 31 декабря 2016 года		Год закончившийся, 31 декабря 2015 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	(35)	(162,549)	(14)	(155,975)
- прочие связанные стороны	(35)		(14)	