

**Некоммерческое акционерное общество
«Фонд социального медицинского страхования»**

Финансовая отчетность по Активам системы обязательного медицинского страхования
за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Содержание

Отчет о размещении активов фонда социального медицинского страхования	3 стр.
Отчет по активам и пассивам фонда социального медицинского страхования	4-5 стр.
Отчет о поступлении и выбытии активов фонда социального медицинского страхования	6-7 стр.
Пояснительная записка к финансовой отчетности	8-25 стр.

форма, предназначенная для сбора административных данных

Отчет
о размещении активов фонда социального медицинского страхования
Отчетный период: по состоянию на 31 декабря 2017 года

Индекс: форма № 1-ф
Периодичность: ежеквартальная
Предоставляет: некоммерческое акционерное общество «Фонд социального медицинского страхования»
Куда представляется: Министерство здравоохранения Республики Казахстан
Срок представления: 15 числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом

№/п	Наименование финансовых инструментов	Утвержденный объем инвестирования активов, в процентах	Дата сделки	Дата погашения финансовых инструментов	Фактический объем инвестирования активов		Отклонение, в процентах
					тысяч тенге	в процентах к итогу	
1	2	3	4	5	6	7	8
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	1 000 000 026.61		
	REPO KZT 007	MUM120 0004	27.12.2017	03.01.2018	99 000 044.18		
	REPO KZT 007	MUM108 0005	27.12.2017	03.01.2018	100 000 617.26		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	801 000 100.52		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	99 999 948.90		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	27.12.2017	03.01.2018	500 000 325.22		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	400 000 064.41		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	400 000 062.20		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	27.12.2017	03.01.2018	100 000 263.02		
	REPO KZT 007	MOM060 0048	27.12.2017	03.01.2018	1 000 000 835.41		
	REPO KZT 007	MUM180 0011	27.12.2017	03.01.2018	500 000 189.92		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	500 000 013.31		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	27.12.2017	03.01.2018	50 000 296.48		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	27.12.2017	03.01.2018	100 000 263.02		
	REPO KZT 007	MOM060 0048	27.12.2017	03.01.2018	960 000 503.97		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	27.12.2017	03.01.2018	640 000 085.13		
				Всего	7 750 003 652.87		
				Всего	9 000 000 000.00		
84	Депозитная сделка № 17-615-035/000-1-ФНСМС от 27/12/2017		27.12.2017	03.01.2018	26 735 305 422.69		
			Стоимость инвестированных активов на дату сделки				
			28.12.2017	04.01.2018	2 000 000 193.97		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	28.12.2017	04.01.2018	1 800 000 088.81		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	28.12.2017	04.01.2018	1 000 000 261.96		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	28.12.2017	04.01.2018	500 000 295.96		
	REPO KZT 007	KZ 05 2410	28.12.2017	04.01.2018	400 000 170.78		
	REPO KZT 007	MUM120 0014	28.12.2017	04.01.2018	300 000 324.28		
	REPO KZT 007	NTK364 2115	28.12.2017	04.01.2018	1 800 000 088.81		
				Всего	7 800 001 424.57		
			Стоимость инвестированных активов на дату сделки				
			29.12.2017	05.01.2018	2 163 000 000.00		
86	Депозитная сделка № 17-632-035/000-1-ФНСМС от 29/12/2017		29.12.2017	05.01.2018	26 741 261 789.82		
			Стоимость инвестированных активов на дату сделки				
			Итого по операциям АвтоРЕПО		15 550 005 077.44		58.13%
			Итого по депозитам в НБ РК		11 163 000 000.00		41.73%
			Стоимость инвестированных активов на отчетную дату		26 748 274 262.37		



Председатель Правления Бахмутова Е.Л.
фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись
Лям Л.М.
Главный бухгалтер
фамилия, имя, отчество (при его наличии) и подпись
Место печати

Handwritten signature

Отчет
 по активам и пассивам фонда социального медицинского страхования
 Отчетный период: 2017 года

Индекс: форма № 2-ф

Предоставляет: некоммерческое акционерное общество «Фонд социального медицинского страхования»

в тысячах тенге


№	Наименование статей	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
	Активы		
	Краткосрочные активы:		
1	Деньги на текущем счете в Национальном Банке Республики Казахстан		4 116 999
2	Активы, переданные в доверительное управление Национальному банку Республики Казахстан, в том числе:		26 738 060
2.1	Деньги на инвестиционном счете в Национальном Банке Республики Казахстан		162
2.2	Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости		
2.3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
2.4	Краткосрочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан		11 173 362
2.5	Требования по операциям "обратное РЕПО"		15 564 536
3	Краткосрочная дебиторская задолженность		
4	Прочие краткосрочные активы		
5	Итого краткосрочные активы (сумма строк 1, 2, 3, 4)		30 855 059
	Долгосрочные активы		
6	Активы, переданные в доверительное управление Национальному банку Республики Казахстан, в том числе:		
6.1	Финансовые инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости		
6.2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
6.3	Прочие долгосрочные финансовые активы		
7	Долгосрочная дебиторская задолженность		
8	Прочие долгосрочные активы		
9	Итого долгосрочные активы (сумма строк 6, 7, 8)		
10	Итого Активов (сумма строк 5 и 9)		30 855 059

Отчет
по активам и пассивам фонда социального медицинского страхования (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 Отчетный период: 2017 года

Пассивы			
Краткосрочные обязательства			
11	Требования субъектов здравоохранения		
12	Кредиторская задолженность по трансфертам республиканского бюджета		
13	Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению от активов фонда социального медицинского страхования		519 022
14	Прочие обязательства		27 654 339
15	Резервы		2 681 699
16	Итого краткосрочных обязательств (сумма строк 11-15)		30 855 059
Долгосрочные обязательства			
17	Требования субъектов здравоохранения		
18	Прочие обязательства		
19	Резервы		
20	Итого долгосрочных обязательств (сумма строк 17-19)		-
21	Итого пассивов (сумма строк 16 и 20)		30 855 059

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления


 Бахмутова Елена Леонидовна

Главный бухгалтер


 Лим Людмила Михайловна

Приложение 4
к приказу Министра
здравоохранения
Республики Казахстан
«16» августа 2017 года
№612

**Отчет
о поступлении и выбытии активов фонда социального медицинского страхования
Отчетный период: 2017 года**

Индекс: форма № 3-ф

Предоставляет: некоммерческое акционерное общество «Фонд социального медицинского страхования»

№	Наименование статей	На начало отчетного периода, тысяч тенге	На конец отчетного периода, тысяч тенге
1	Активы на начало отчетного периода на 01.07.2017	-	-
2	Поступление активов	-	32 580 265
	Из них:		
2.1	<i>Отчисления работодателей</i>		26 396 247
2.2	Взносы государства		
2.3	Взносы работников, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, физических лиц, получающих доходы по договорам гражданско-правового характера		5 734 309
2.4	Пени, полученные за просрочку уплаты отчислений и (или) взносов		49 830
2.5	Начисленный инвестиционный доход (расход), в том числе:		399 879
2.5.1	Доходы (расходы), связанные с получением вознаграждения по финансовым инструментам		399 879
2.5.2	Доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости		
2.5.3	Доходы (расходы) от изменения стоимости прочих активов		
2.5.4	Доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты, в том числе:		
2.5.4.1	доходы (расходы) от переоценки денег на инвестиционном счете и прочих активов		
2.5.4.2	доходы (расходы) от переоценки финансовых инвестиций		
2.5.4.3	Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов (провизий) на покрытие возможных потерь от обесценения ценных бумаг		
2.5.4.4	Прочие доходы (расходы) от инвестиционной деятельности		
2.6	Иные поступления		

**Отчет
 о поступлении и выбытии активов фонда социального медицинского страхования (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 Отчетный период: 2017 года**

3	Выбытие активов	-	4 925 942,82
	Из них:		
3.1	Оплата услуг по оказанию медицинской помощи в системе ОСМС		
3.1.1	Услуги по оказанию амбулаторно-поликлинической помощи		
3.1.2	Услуги по оказанию стационарной медицинской помощи		
3.1.3	Услуги по оказанию стационарозамещающей медицинской помощи		
3.1.4	Фармацевтические услуги		
3.2	Оплата из резервов фонда социального медицинского страхования, в том числе:		
3.2.1	оплата из резерва на непредвиденные расходы		
3.2.2	оплата из резерва не инвестируемого остатка		
3.2.3	Оплата из прочих резервов		
3.3	Возврат ошибочно уплаченных плательщиком отчислений и (или) взносов и (или) пени за несвоевременную и (или) неполную уплату отчислений и (или) взносов		14 201
3.4	Комиссионное вознаграждение от активов фонда социального медицинского страхования выплаченное		2 230 043
3.5	Сумма на обеспечение ежемесячного не инвестируемого остатка		
3.6	Сумма на обеспечение резерва на покрытие непредвиденных расходов		2 681 699
3.7	Сумма на обеспечение прочих резервов		
3.8	Иные выбытия		
4	Активы на конец периода (строка 1 + строка 2 - строка 3)	-	27 654 322

Примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Бахмутова Елена Леонидовна

Главный бухгалтер

Лим Людмила Михайловна



Handwritten signature in blue ink.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО АКТИВАМ СИСТЕМЫ ОСМС ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Фонд создан в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 1 июля 2016 года № 389 «О создании фонда социального медицинского страхования» со стопроцентным участием государства в его уставном капитале.

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

Учредителем Фонда является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Право владения и пользования государственным пакетом акций Фонда осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Республики Казахстан, которое осуществляет контроль над деятельностью Фонда.

Активами системы ОСМС являются отчисления, взносы, пеня, полученная за просрочку уплаты отчислений и (или) взносов, инвестиционный доход и иные предусмотренные законодательством Республики Казахстан поступления в Фонд за минусом комиссионного вознаграждения на обеспечение деятельности Фонда.

В соответствии со ст. 27 Закона Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании» Фонд Активы системы ОСМС формирует с 1 июля 2017 года.

В соответствии со ст. 22 Закона Республики Казахстан «Об обязательном социальном медицинском страховании» Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет финансовую отчетность отдельно по собственным средствам и активам фонда в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

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

Активы системы ОСМС аккумулируются и учитываются на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан в соответствии с договором, заключенным между Национальным Банком Республики Казахстан и Фондом. Национальный Банк Республики Казахстан ведет учет всех операций по аккумулированию и размещению активов Фонда, получению инвестиционного дохода и ежеквартально представляет в фонд отчет о состоянии счетов и инвестиционной деятельности в соответствии с заключенным договором доверительного управления.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от активов системы ОСМС. Предельная величина процентной ставки комиссионного вознаграждения ежегодно устанавливается Правительством Республики Казахстан. Предельная величина процентной ставки комиссионного вознаграждения на осуществление деятельности Фонда на 2017 год установлена в размере не более 6,85 процента от размера активов, поступивших на счет фонда за отчетный период.

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

Фонд в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О некоммерческих организациях», «Об обязательном социальном медицинском страховании», а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, внутренними документами Фонда, решениями органов и должностных лиц Фонда, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

Фонд не несет ответственность по обязательствам своего Единственного акционера. Единственный акционер не отвечает по обязательствам Фонда и несет риск убытков, связанных с деятельностью Фонда, в пределах стоимости принадлежащих ему акций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тыс. тенге»), если не указано иное.

Принцип непрерывной деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывной деятельности. Это предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе ее обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем. У руководства Фонда нет ни намерения, ни необходимости в ликвидации или в существенном сокращении масштабов деятельности.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Фонд функционирует («функциональная валюта»). Валютой представления настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых тыс. тенге, если не указано иное.

Принцип начисления

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

Учет операций в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте ведется в соответствии с МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов». Операции в иностранной валюте отражаются на счетах бухгалтерского учета в тенге, пересчитанных по рыночному курсу обмена валют.

Переоценка активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, производится при каждом изменении рыночного курса тенге к иностранным валютам.

Стоимость финансовых инструментов, деноминированных в иностранной валюте, переоценивается по рыночному курсу обмена валют в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Изменение курса иностранной валюты относится на соответствующие счета доходов и расходов по курсовой разнице.

Переоценка мультивалютных ценных бумаг осуществляется по рассчитанному курсу отношения мульти валюты к национальной валюте Республики Казахстан, определенному путем использования кросс - курса (отношения мультивалютные к иностранным валютам) и рыночного курса иностранной валюты к национальной валюте Республики Казахстан, определяемой в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

Учет операций с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами

Активы системы ОСМС инвестируются в финансовые инструменты, перечень, порядок и размер которых определяется Постановлением Правительства Республики Казахстан №210 от 14 апреля 2016 года.

Первоначальное признание, последующий учет и оценка финансовых инструментов, приобретенных за счет Активов, осуществляется в соответствии с настоящей Учетной политикой, другими нормативными правовыми актами и разъяснениями уполномоченного органа, регулиующими порядок учета и оценки финансовых инструментов, находящихся в инвестиционном портфеле Фонда, сформированном за счет Активов системы ОСМС. Классификация финансовых активов производится по следующим категориям:

- 1) «оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- 2) «оцениваемые по справедливой стоимости»;

В период осуществления доверительного управления активами Национальный Банк самостоятельно принимает решения по инвестированию активов Клиента с целью получения инвестиционного дохода или минимизации рисков и убытков по ним в рамках Инвестиционной стратегии Клиента. Сделки по покупке и продаже финансовых активов, учитываются по методу учета на дату заключения сделок.

Датой заключения сделки является дата принятия Фондом обязательства по покупке или продаже актива.

Бухгалтерский учет на дату заключения сделки предусматривает следующее:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания реализованного актива, признание доходов или расходов от выбытия актива и признание дебиторской задолженности к покупателю актива в день заключения сделки.

Расчет дохода или расхода от выбытия финансового актива осуществляется по методу «ФИФО», то есть «первое поступление — первое выбытие».

Применение метода «ФИФО» заключается в том, что активы, приобретенные первыми, будут реализованы первыми.

Результаты каждой сделки по продаже финансовых инструментов в виде разницы между стоимостью оценки, и ценой продажи относятся на соответствующие счета доходов или расходов от купли-продажи данных финансовых инструментов в день совершения сделки.

Начисление вознаграждения (купона) по финансовым инструментам (за исключением вкладов), приобретенным за счет активов, производится ежедневно и начинается со дня, следующего за датой валютирования. При продаже финансового инструмента в день заключения сделки начисляется вознаграждение (купон) со дня продажи до даты валютирования, включая дату валютирования.

По ценным бумагам разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения учитывается как премия или скидка. Премия/скидка амортизируются на соответствующих счетах доходов или расходов ежедневно со дня, следующего за днем постановки его на учет, до срока их погашения.

Дисконт или премия по финансовым активам амортизируются с применением метода эффективной ставки процента.

При продаже финансовых активов из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производится предварительная реклассификации данных финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости».

Реклассификация финансовых активов может осуществляться как из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, так из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

Начисление вознаграждения (фиксированного и нефиксированного, рассчитываемого на основе индексов, ставок, устанавливаемых эмитентом) по финансовым инструментам с индексированным доходом производится ежедневно. Корректировка начисленных сумм вознаграждений по финансовым инструментам с индексированным доходом (по ставкам инфляции, индексам) производится ежемесячно либо в соответствии с условиями выпуска финансового актива.

Финансовые инструменты в тенге с индексацией к валютному эквиваленту отражаются в бухгалтерском учете в тенге по рыночному курсу обмена валют.

При каждом изменении курса иностранной валюты по отношению к тенге осуществляется переоценка суммы актива и начисленного вознаграждения по активу в тенге с индексацией в валютном эквиваленте. Доходы (расходы) от переоценки актива с индексацией в валютном эквиваленте отражаются по соответствующей статье доходов (расходов).

Начисление вознаграждения по долевым ценным бумагам производится после принятия эмитентом данной ценной бумаги решения о размере выплаты вознаграждения (дивидендов).

Реклассификация финансовых активов может осуществляться как из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, так из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

При переводе ценных бумаг из одной категории в другую меняется порядок и принцип учета ценных бумаг в соответствии с процедурами учета категории ценных бумаг, в которую были переведены ценные бумаги.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая является ценой операции, с учетом затрат по сделке, напрямую связанных с приобретением или выпуском данного финансового актива.

Переоценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производится.

Вклады в банках второго уровня, относятся к финансовым инструментам «оцениваемым по амортизированной стоимости».

Размещенные вклады учитываются отдельно по каждому виду вклада на основании заключенного договора доверительного управления.

Вклады отражаются в бухгалтерском учете в момент зачисления денег на счет, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

Начисление вознаграждения по вкладам, осуществляется за период и в порядке, указанном в договоре банковского вклада.

Последующий учет финансовых активов, классифицированных в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости», осуществляется по амортизированной стоимости, представляющей собой стоимость, по которой финансовые активы оценены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения путем использования счета резерва (провизии) на покрытие возможных потерь от обесценения финансового актива.

Амортизация дисконта или премии по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, осуществляется на ежедневной основе.

При продаже финансовых активов из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» не производится предварительная реклассификация данных финансовых активов в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости».

Перевод финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости производится по стоимости, определяемой в соответствии с Правилами оценки, с переносом номинальной стоимости, накопленной рыночной переоценки и скидки/премии на соответствующие счета.

Разница между номинальной стоимостью и стоимостью, определенной в соответствии с Правилами оценки, реклассифицированной ценной бумаги амортизируется в течение оставшегося срока обращения финансового инструмента.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Финансовые активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, которая является ценой операции, без учета затрат по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива.

Первоначальное признание финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости в случаях, предусмотренных международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а также, в случае если цена операции не является справедливой стоимостью актива.

Доход или расход от разницы цены операции и справедливой стоимости финансового актива, возникающей при первоначальном признании финансового актива, признается в составе дохода или расхода от покупки-продажи.

Затраты по сделке, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости, признаются в составе доходов или расходов.

Амортизация дисконта или премии по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, осуществляется еженедельно в день осуществления переоценки.

Перевод финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости финансовых инструментов, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, производится по стоимости, определяемой в соответствии с Правилами оценки.

Обесценение и формирование резервов (проvizий)

Все финансовые инструменты, находящиеся в портфеле инвестиций, а также в составе дебиторской задолженности Фонда, тестируются на предмет обесценения.

Тесты на обесценение (уменьшение стоимости) Активов осуществляются Доверительным управляющим активами Фонда в соответствии с методикой обесценения Активов, определяющей порядок, метод, периодичность, перечень необходимых документов и иной приемлемой информации, позволяющих определить размер обесценения финансовых инструментов.

Решение по размеру формирования резервов (проvizий)/уменьшения стоимости финансовых инструментов на покрытие потерь от обесценения активов Фонда принимается Доверительным управляющим. Формирование и восстановление резервов (проvizий) от возможных потерь формируются за счет соответствующих расходов либо доходов по Активам.

Убытки от обесценения отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в полном объеме сформированного размера резервов (проvizий) и относятся на расходы от инвестиционной деятельности, с последующим переносом (распределением) данного убытка на счет Активов системы ОСМС.

Начисление инвестиционного дохода (расхода)

В связи с регламентированным характером форм финансовой отчетности по активам, Фонд относит к той или иной статье финансовой отчетности финансовые активы или обязательства, а также прибыли или убытки по ним, в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстана.

При начислении инвестиционного дохода учитываются следующие существенные статьи доходов и расходов:

- доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам;
- доходы, связанные с амортизацией дисконта по приобретенным ценным бумагам;
- доходы в виде дивидендам по долевым ценным бумагам;
- доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям обратное РЕПО с ценными бумагами;
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования;
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам;
- прочие доходы, связанные с получением вознаграждения;

- нереализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения;
- доходы от восстановления (аннулирования) резервов (провизий), созданных по вкладам, размещенным в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- нереализованные доходы от переоценки иностранной валюты;
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты;

и расходов:

- расходы, связанные с амортизацией премии по приобретенным ценным бумагам;
- расходы по амортизации премии по размещенным вкладам;
- нереализованные расходы от переоценки иностранной валюты;
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты;
- расходы по формированию резервов (провизий) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения;
- расходы по формированию резервов (провизий) по размещенным вкладам.

Начисление вознаграждения по финансовым активам осуществляется ежедневно, начиная со следующего дня за днем признания финансового актива, и отражается на счетах доходов в виде вознаграждения отчетного периода по размещенным финансовым активам.

Списание начисленного за период вознаграждения с активов Фонда осуществляется в установленный договорным обязательством день выплаты вознаграждения по финансовому активу.

Амортизация премии/дисконта по финансовым активам осуществляется ежедневно на равномерной основе в расчете до срока их погашения, начиная со следующего дня за днем признания финансового актива. Результаты изменения амортизированной стоимости финансовых активов/обязательств отражаются на счетах доходов/расходов от амортизации дисконта/премии отчетного периода.

При приобретении/прекращении признания финансового актива/обязательства, при условии, что актив/обязательство номинировано в одной иностранной валюте, а операция по оплате/получению денег происходит в другой иностранной валюте, разница между выплаченной/полученной суммой денег в иностранной валюте по текущему рыночному курсу и стоимостью актива/обязательства по сделке покупки/продажи в иностранной валюте по текущему рыночному курсу, отражается на счетах доходов/расходов от покупки-продажи финансовых инструментов отчетного периода.

При прекращении признания финансового актива/обязательства разница между его балансовой стоимостью и суммой денег, полученной/выплаченной за данный актив/обязательство, отражается на счетах доходов/расходов от выбытия финансовых инструментов отчетного периода.

Результаты переоценки финансовых активов/обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие изменения балансовой стоимости отражаются на счетах доходов/расходов от изменения справедливой стоимости отчетного периода.

По долевым инструментам, не являющимся денежными статьями, согласно МСФО 21, изменения валютных курсов признаются как переоценка справедливой стоимости.

Ежедневно финансовые активы/обязательства, выраженные в иностранной валюте подлежат пересчету по текущему рыночному курсу. Курсовые разницы отражаются на счетах доходов/расходов от переоценки иностранной валюты отчетного периода.

Прочие доходы формируются за счет следующих статей:

- прочие доходы;
- доходы от покупки-продажи ценных бумаг;

Прочие расходы формируются за счет расходов от покупки-продажи ценных бумаг.

Резервы

В соответствии со статьями 10 Закона Правительством Республики Казахстан устанавливается размер резервов Фонда на покрытие непредвиденных расходов; устанавливаются нормы и лимиты, обеспечивающие финансовую устойчивость фонда, на основании разработанных уполномоченным органом размеров, норм и лимитов.

Для обеспечения финансовой устойчивости Фонда, предусмотрены:

- резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег на банковском счете фонда на начало месяца, следующего за отчетным, в размере 1/12 от суммы поступлений в фонд за последние двенадцать

календарных месяцев, но не ниже 50000000000 (пятьдесят миллиардов) тенге. Нормы и лимиты резерва установлены Постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 мая 2016 года № 274;

- резерв на покрытие непредвиденных расходов, формируемые исходя из суммы поступлений взносов и отчислений в соответствующем месяце финансового года, умноженной на предельную ставку резерва Фонда на покрытие непредвиденных расходов 3 процента, установленную Правительством Республики Казахстан №914 от 29 декабря 2017 года.

Резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег на банковском счете фонда на начало месяца, следующего за отчетным, в размере 1/12 от суммы поступлений в фонд за последние двенадцать календарных месяце, но не ниже 50000000000 (пятьдесят миллиардов) тенге, покрывает суммы на оплату услуг субъектов здравоохранения в начале месяца с последующим пополнением денежных потоков от поступающих активов до установленного лимита в конце месяца. Фонд формирует резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег на банковском счете с 01 июля 2017 года.

Резерв Фонда для покрытия непредвиденных расходов может использоваться для финансирования непредвиденных расходов, связанных с ростом потребности населения в медицинских услугах после ликвидации Комитетом по чрезвычайным ситуациям последствий чрезвычайных ситуаций социального, природного или техногенного характера, которые невозможно было запланировать при формировании расходов на текущий финансовый год в силу их непредвиденности, и требующие безотлагательного финансирования в текущем финансовом году. Размер резерва на конец каждого месяца определяется Правилами формирования и использования резерва фонда социального медицинского страхования для покрытия непредвиденных расходов, утвержденных уполномоченным органом. Фонд формирует резерв для покрытия непредвиденных расходов с 01 января 2018 года.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Компания впервые применило некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Фонд не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Хотя новые стандарты и поправки применялись первый раз в 2017 году, они не имели существенного влияния на годовую финансовую отчетность Фонда. Характер и влияние каждого(ой) нового(ой) стандарта (поправки) описаны ниже:

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

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»;
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.

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, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

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

Поправки содержат следующие разъяснения, как организация должна оценивать наличие достаточной налогооблагаемой прибыли в будущем, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда, поскольку подход Фонда к оценке достаточности налогооблагаемой прибыли в будущем не противоречит данным поправкам.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг.

Фонд применил поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2017 гг., впервые в настоящей отчетности. Прочие поправки, включенные в этот документ, еще не вступили в силу и не были применены Фондом в настоящей финансовой отчетности.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

Новые МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Группа не применяла досрочно новые стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу.
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Классификация и оценка

Займы, учитываемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес- модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга. Соответственно, эти финансовые активы будут учитываться по амортизированной стоимости после перехода на МСФО (IFRS) 9.

Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться на той же основе, как и в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Учет хеджирования

Поскольку новые требования по учету хеджирования приведут к более точному соответствию порядка учета деятельности руководства по управлению рисками, расширяя набор инструментов, которые могут быть определены как объекты и инструменты хеджирования, предварительный анализ текущих отношений хеджирования Фонда показывает, что все они будут учитываться как продолжающиеся отношения хеджирования при переходе на МСФО (IFRS) 9, аналогично текущей учетной политике Фонда.

Помимо вышесказанного, руководство Фонда не ожидает, что применение требований к учету хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

Обесценение

Фонд планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении своей торговой дебиторской задолженности.

В отношении займов, выданных связанным сторонам и организациям, находящимся в доверительном управлении, и прочих финансовых активов, ожидаемые кредитные убытки будут признаваться за весь срок или за 12 месяцев, в зависимости от того, произойдет ли существенное увеличение кредитного риска по этим инструментам с даты первоначального признания. Руководство Фонда в настоящий момент оценивает возможное влияние этих факторов.

В целом, руководство Фонда 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 Фонда.

Фонд не планирует применять стандарт МСФО (IFRS) 9 досрочно.

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю.

Новый стандарт по выручке заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты; при этом допускается досрочное применение.

Фонд проанализировал существенные контракты, связанные с реализацией товаров, работ и услуг, которые представляют дополнительную долю доходов Товарищества.

По предварительной оценке, руководство Фонда не ожидает существенного влияния на признание суммы выручки при применении МСФО (IFRS) 15.

Учет трансфертов

В соответствии с Бюджетным Кодексом Республики Казахстан от 4 декабря 2008 года № 95-IV (Бюджетный кодекс), а также в соответствии с Правилами предоставления трансфертов, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан от 8 сентября 2017 года № 554, из республиканского бюджета Фонду выделяются денежные средства из республиканского бюджета:

- в целях оплаты Фондом услуг субъектов здравоохранения в рамках гарантированного объема бесплатной медицинской помощи (ГОВМП) с 1 января 2018 года;
- в целях возмещения затрат Фонда на оплату услуг субъектам здравоохранения за оказание медицинской помощи в системе ОСМС военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов с 1 января 2020 года;

- в виде взносов государства на обязательное социальное медицинское страхование за граждан Республики Казахстан, освобожденных от уплаты взносов в фонд социального медицинского страхования, определенных Законом с 1 января 2020 года.

Бухгалтерский учет трансфертов из республиканского бюджета на ГОБМП и операций по закупу услуг субъектов здравоохранения в рамках ГОБМП отражается в составе собственных средств Фонда.

Бухгалтерский учет трансфертов из республиканского бюджета на оплату услуг субъектам здравоохранения за оказание медицинской помощи в системе ОСМС военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов и взносов государства на обязательное социальное медицинское страхование за граждан Республики Казахстан отражается в составе Активов Фонда.

Гарантированный объем бесплатной медицинской помощи

Гарантированный объем бесплатной медицинской помощи (ГОБМП)- единый по перечню медицинских услуг Объем медицинской помощи, оказываемой гражданам Республики Казахстан и оралманам, определяемый Правительством Республики Казахстан;

Гарантированный объем бесплатной медицинской помощи (ГОБМП) предоставляется гражданам Республики Казахстан и оралманам за счет бюджетных средств и включает профилактические, диагностические и лечебные медицинские услуги, обладающие наибольшей доказанной эффективностью.

В соответствии с п.4 статьи 5 Закона лицам, за которых не поступили отчисления и (или) взносы либо которые не уплатили взнос в Фонд, предоставляется гарантированный объем бесплатной медицинской помощи, в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О здоровье народа и системе здравоохранения».

Военнослужащие, сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов

Военнослужащие, сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов являются потребителями медицинских услуг имеющие в соответствии с Законом право на получение медицинской помощи в системе обязательного социального медицинского страхования.

В соответствии с требованиями Законом, военнослужащие, сотрудники специальных государственных и правоохранительных органов освобождены от уплаты отчислений и взносов на обязательное социальное медицинское страхование.

На основании Бюджетного Кодекса Республики Казахстан и Республиканского Бюджета, «Правил предоставления трансфертов Фонду социального медицинского страхования» утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан Фонд получает трансферт на возмещение затрат Фонда на оплату услуг субъектам здравоохранения за оказание медицинской помощи в системе ОСМС военнослужащим, сотрудникам специальных государственных и правоохранительных органов.

Взносы государства на обязательное социальное медицинское страхование

Согласно статьи 26 Закона Взносы государства на обязательное социальное медицинское страхование уплачиваются ежемесячно в течение первых пяти рабочих дней текущего месяца в порядке, определяемом Бюджетным кодексом Республики Казахстан, за граждан, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9), 10), 14) и 15) пункта 4 статьи 28 Закона. Фонд осуществляет аккумулирование взносов государства на текущем счете Национального Банка Республики Казахстан, для последующей оплаты услуг субъектов здравоохранения за граждан вышеуказанных категорий

Раскрытие информации о связанных сторонах.

Расчеты со связанными сторонами Фонда, в финансовой отчетности, одна из которых имеет возможность контролировать или осуществлять значительное влияние на операционные и финансовые решения другой стороны, применяет МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, Фондом принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны - стороны считаются связанными, если одна сторона может контролировать другую. Операции между связанными сторонами – передача ресурсов или обязательств между ними, независимо от взимания платы за передачу.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами, цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами, в частности выдавать займ беспроцентный на неограниченно большой срок, что соответствует пункту 8 МСФО 24, но

связанные стороны не могут предъявлять друг другу штрафные санкции. Дочерняя Компания может получать указания от Фонда не заниматься той или иной деятельностью, согласно п.9 МСФО 24. По взаимоотношениям связанных сторон, применяются нормы Законодательства РК по бухгалтерскому и налоговому учету. В частности, по займам обязательно отражается курсовая разница, суммовый перекос.

События, произошедшие после отчетной даты

События после отчетной даты – это события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые имеют место в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску и которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Фонда. Существуют два типа таких событий:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия (события после отчетной даты, отражаемые в отчетности);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях (события после отчетной даты, не отражаемые в отчетности).

При отражении в отчетности событий, произошедших после отчетной даты, необходимо руководствоваться принципом существенности. То есть все события, которые могут значительно повлиять на управленческие решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности, должны быть отражены в финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи или ошибки, оцениваемых в каждом конкретном случае. К событиям после отчетной даты относятся все события вплоть до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Учетные принципы

В случаях, когда требования законодательства по срокам выпуска отчетности обязывают Фонд представлять отчетность в налоговые и прочие государственные органы, прежде чем имелась возможность утвердить финансовую отчетность участником, тогда финансовая отчетность считается утвержденной к выпуску в день ее первоначального выпуска, а не в день ее утверждения участником.

Фонд должно вносить изменения в финансовую отчетность для учета событий после отчетной даты.

Данные об активах, обязательствах, капитале, доходах и расходах Фонда отражаются в финансовой отчетности с учетом событий, произошедших после отчетной даты. Такие события, как правило, подтверждают существование на отчетную дату хозяйственных условий, в которых Фонд вела свою деятельность, или свидетельствуют о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых Фонд ведет свою деятельность.

Ниже приводятся примеры событий после отчетной даты, отражаемых в отчетности, последствия которых Фонд обязано учитывать либо путем корректировки в финансовой отчетности, либо путем признания ранее не признанных в отчетности объектов учета:

- получение информации после отчетной даты, свидетельствующей либо о существенном снижении стоимости актива, определенной по состоянию на отчетную дату, либо о необходимости корректировки ранее признанного в отчетности убытка от обесценения данного актива.

банкротство заказчика, произошедшее после отчетной даты, обычно подтверждает существование на отчетную дату убытка, связанного с дебиторской задолженностью, и необходимость корректировки балансовой стоимости дебиторской задолженности;

- изменение после отчетной даты стоимости активов, приобретенных до отчетной даты, или получение сумм от реализации активов, проданных до отчетной даты;

- обнаружение фактов мошенничества или ошибок, которые ведут к искажению финансовой отчетности.

Фонд не должен корректировать суммы, признанные в финансовой отчетности, для учета последствий событий после отчетной даты, не отражаемых в отчетности.

Примером события после отчетной даты, не отражаемого в отчетности, является снижение рыночной стоимости инвестиций в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску. Падение рыночной стоимости, как правило, отражает условия, возникшие в последующем периоде, и не связано с состоянием инвестиций на отчетную дату. Поэтому Фонд не корректирует стоимость, по которой такие инвестиции были признаны в финансовой отчетности.

Фонд не должен составлять финансовую отчетность исходя из допущения непрерывности деятельности, если после отчетной даты руководство намеревается ликвидировать Фонд, либо приостановить ее деятельность, либо у него нет иной разумной альтернативы.

Ухудшение результатов деятельности и финансового положения после отчетной даты могут указывать на необходимость дополнительного рассмотрения возможности допущения непрерывности деятельности. Если принцип непрерывности деятельности больше не является приемлемым, изменения приобретают настолько значительные масштабы, что возникает необходимость фундаментальным образом изменить методы бухгалтерского учета, а не корректировать данные, отраженные согласно первоначальному методу учета.

Фонду необходимо раскрывать определенную информацию в случае, если:

финансовая отчетность не составляется исходя из допущения непрерывности деятельности; или руководству стало известно о существенной неопределенности в связи с возникшими событиями или условиями, которые могут поставить под значительное сомнение возможность Фонда в дальнейшем осуществлять непрерывную деятельность.

Фонд должен раскрывать дату утверждения финансовой отчетности к выпуску и наименование органа управления, утвердившего финансовую отчетность к выпуску.

Пользователям важно знать дату утверждения финансовой отчетности к выпуску, так как в финансовой отчетности не отражены события после этой даты.

Если после отчетной даты Фонд получает новую информацию о хозяйственных условиях, существовавших на отчетную дату, следует обновить данные об этих условиях с учетом полученных сведений.

Раскрытие в отчетности

В отдельных случаях Фонду необходимо обновлять раскрытую в отчетности информацию с учетом сведений, полученных после отчетной даты, даже если полученные сведения не оказывают влияния на данные, отраженные в финансовой отчетности. Например, уже раскрытые в отчетности данные необходимо обновлять, когда после отчетной даты Фонд получает подтверждение существовавшего на отчетную дату условного обязательства. Рассматривая целесообразность признания резерва, Фонд в то же время обновляет информацию об условном обязательстве с учетом полученных новых сведений.

Если события после отчетной даты, не отражаемые в отчетности, существенны настолько, что без знания о них пользователи финансовой отчетности не имеют возможности проводить достоверные оценки и принимать оптимальные решения, Фонд должно раскрыть следующую информацию по каждой значительной категории событий после отчетной даты, не отражаемых в отчетности: характер события; и оценку его финансовых последствий, или заявление о невозможности проведения такой оценки.

Ниже следуют примеры событий после отчетной даты, не отражаемых в отчетности, которые могут быть существенны настолько, что без знания о них пользователи финансовой отчетности не имеют возможности проводить достоверные оценки и принимать оптимальные решения:

- существенная реорганизация Фонда после отчетной даты (в таких случаях необходимо раскрывать определенную дополнительную информацию);
- объявление о готовящейся крупномасштабной реструктуризации или начало ее реализации;
- значительные изменения стоимости активов или курсов иностранных валют, произошедшие после отчетной даты;

Условные обязательства и активы

Условные обязательства и активы возникают при наличии условных фактов хозяйственной деятельности, имеющих место по состоянию на отчетную дату, в отношении последствий которых и вероятности их возникновения в будущем существует неопределенность, т.е. возникновение последствий зависит от того, произойдет или не произойдет в будущем одно или несколько неопределенных событий (условные события), которые не находятся под полным контролем Фонда.

Условное обязательство – это последствие условного факта, которое в будущем с очень высокой или высокой степенью вероятности может привести к уменьшению экономических выгод Фонда.

Условные обязательства подразделяются на:

- возможные обязательства, которые возникают из прошлых событий и существование которых будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Фонда; или
- текущие обязательства, которые возникают из прошлых событий, но не признаются потому, что:
 - а) нет вероятности того, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для урегулирования обязательства; или
 - б) сумма обязательства не может быть оценена с достаточной надежностью.

Условный актив – это такое последствие условного факта, которое возникает из прошлых событий и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или нескольких неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем Фонда, и которое в будущем, с высокой степенью вероятности, приведет к увеличению экономических выгод Фонда.

Фонд не должен признавать условные обязательства и активы (кроме случая, когда степень вероятности возникновения высокая – т.е. составляет более 50%). Условные активы и обязательства (кроме случая, когда степень вероятности возникновения высокая – т.е. составляет более 50%) на счетах бухгалтерского учета не отражаются, но информация о них подлежит раскрытию в финансовой отчетности независимо от того, являются ли они благоприятными или неблагоприятными при наличии условия, что условные факты имеют существенное значение для Фонда, и без знания о них пользователи финансовой отчетности не могут достоверно оценить финансовое состояние или результаты деятельности Фонда на отчетную дату.

Учет условных активов

Условные активы обычно возникают из незапланированных или неожиданных событий, которые создают возможность поступления в Фонда экономических выгод.

Условные активы не подлежат признанию в учете и отчетности, поскольку это может привести к признанию дохода, который может быть никогда не получен. Однако, когда получение дохода действительно определено, тогда соответствующий актив не является условным активом и его признание уместно.

Условные активы оцениваются непрерывно для того, чтобы обеспечить соответствующее изменение событий в финансовой отчетности. Если становится действительно определенным, что возникнет поступление экономических выгод, то актив и соответствующий доход признаются в финансовой отчетности за тот период, в

котором произошло изменение. Если поступление экономических выгод стало вероятным, Фонд раскрывает условный актив.

В примечаниях к отчетности по каждому виду условного актива приводится следующая информация:

- краткое описание характера условных активов на отчетную дату;
- количественная оценка условного актива

Оценочное значение

Сумма, признанная в качестве резерва, должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату.

Наилучшая оценка затрат, необходимых для погашения текущего обязательства, это сумма, которую Фонд разумно уплатила бы для погашения обязательства на отчетную дату или передала третьей стороне на эту дату. Такая оценка наилучшим образом характеризует величину затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату.

Оценки результатов и финансового эффекта определяются с помощью суждения руководства Фонда, дополненного опытом аналогичных операций и, в некоторых случаях, отчетами независимых экспертов.

Когда оценивается обязательство, наиболее вероятный результат может быть наилучшей оценкой обязательства, однако Фонду следует рассмотреть и другие возможные результаты. Когда другие возможные результаты значительно выше или значительно ниже наиболее вероятного результата, то наилучшей оценкой будет наибольшая или наименьшая сумма, соответственно.

Учет условных обязательств

Как правило, если вероятность наступления условного события высока, по текущим обязательствам на счетах бухгалтерского учета создаются резервы, а по возможным активам информация подлежит раскрытию в примечаниях к отчетности.

Там, где Фонд солидарно ответственно по обязательству, часть обязательства, которую, как ожидается, погасят другие стороны, считается условным обязательством. Фонд признает резерв (оценочное обязательство) по той части обязательства, по которой вероятно выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, кроме исключительно редких случаев, когда не может быть сделана надежная оценка.

Условные обязательства подвергаются ежегодной оценке для установления того, устраняются ли причины, по которым обязательство не признано в качестве резерва.

Если в отчетном периоде становится очевидным, что обстоятельства, по которым ранее обязательство не могло быть признано в качестве резерва, исчезли, то в учете создается резерв.

В примечаниях к отчетности раскрывается следующая информация:

- краткое описание характера условного обязательства;
- количественная оценка условного обязательства;
- указание неопределенности, относящихся к сумме или времени выбытия ресурсов;
- возможность любых компенсаций (возмещений).

3. КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря краткосрочные активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Деньги на текущем счете в Национальном Банке Республики Казахстан	4 116 999	-
Активы, переданные в доверительное управление Национальному банку Республики Казахстан, в том числе:	26 738 060	-
Деньги на инвестиционном счете в Национальном Банке Республики Казахстан	162	-
Краткосрочные депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан, в том числе:	11 173 362	-
<i>начисленные вознаграждения к получению</i>	<i>10 362</i>	-
Требования по операциям "обратное РЕПО", в том числе:	15 564 536	-
<i>начисленные вознаграждения к получению</i>	<i>14 531</i>	-
Итого	30 855 059	0

**31 декабря
2016 года**

Активы системы ОСМС, инвестируются путем передачи их в доверительное управление Национальному Банку Республики Казахстан согласно Договору доверительного управления, активами некоммерческого акционерного общества «Фонд социального медицинского страхования» №471 НБ от 31.08.2017г.

Национальный Банк Республики Казахстан инвестирует и реинвестирует деньги клиента в национальной валюте Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней с даты их поступления в портфель Фонда. Фонд имеет право на основании письменного запроса в течение 2-х рабочих дней изъять активы, находящиеся на счетах Национального Банка Республики Казахстан. При этом инвестиционный горизонт доверительного управления активов Фонда – 1 год.

В 2017 году денежные средства размещались на депозиты в Национальный Банк Республики Казахстан под 9,25 процента годовых. Ниже указаны счета в Национальном Банке Республики Казахстан:

Денежные средства на сберегательном счете	KZ36125KZT209510010100
Денежные средства на текущем счете	KZ33125KZT1001313313
Денежные средства на инвестиционном счете	KZ92125KZT4001313313

Активы системы ОСМС инвестируются в финансовые инструменты и операции с ними, определенные постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 апреля 2016 года №210 «Об определении перечня финансовых инструментов для инвестирования активов фонда социального страхования».

Максимальные лимиты инвестирования активов системы ОСМС:

- Государственные ценные бумаги Республики Казахстан – 70%;
- Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан – 50%;
- Облигации международных финансовых организаций с кредитным рейтингом финансового инструмента или эмитента не ниже «А-» по шкале Standard&Poor's или равнозначного рейтинга Fitch, Moody's Investors Services – 25%;
- Агентские облигации с кредитным рейтингом финансового инструмента или эмитента не ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан по шкале Standard&Poor's или равнозначного рейтинга Fitch, Moody's Investors Services – 15%;
- Агентские облигации, корпоративные облигации с рейтингом финансового инструмента или эмитента не ниже «BB-» по шкале Standard&Poor's или равнозначного рейтинга Fitch, Moody's Investors Services – 3%;
- Сделки обратного РЕПО под залог государственных ценных бумаг – 70%.

Ниже представлены требования по сделкам обратного РЕПО, обеспеченных под залог государственных бумаг:

В тыс. тенге	Доходн ость	Валюта	Открытие	Срок погашения	Объем	Объем закрытия
Еврооблигации МФ РК XS1120709669 US486661AE13. KZ_05_2410	9,70%	KZT	27-28.01.2017	03.01.2018	5 050 002	5 059 448
МЕОКАМ МФ РК KZK2KY050484 MOM060_0048	9,70%	KZT	27.12.2017	03.01.2018	1 960 001	1 963 647
МЕУКАМ МФ РК KZKDKY090055. MUM108_0005	9,70%	KZT	27.12.2017	03.01.2018	100 001	100 187
МЕУКАМ МФ РК KZKDKY100045. MUM120_0004	9,70%	KZT	27.12.2017	03.01.2018	99 000	99 184
МЕУКАМ МФ РК KZKDKY100149 MUM120_0014	10%	KZT	28.12.2017	04.01.2018	300 000	300 576
МЕУКАМ МФ РК KZKDKY150118 MUM180_0011	9,70%	KZT	27.12.2017	03.01.2018	500 000	500 930
Ноты НБ РК KZW1KY011153 NTK364_2115	9,70%	KZT	27-28.01.2017	04.01.2018	7 541 000	7 555 133
Итого					15 550 005	15 579 105

4. КРАТКОСРОЧНАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря краткосрочная кредиторская задолженность представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	519 022	-
Итого	519 022	0

По состоянию на 31 декабря кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению представлена следующими контрагентами:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
НАО "Фонд социального медицинского страхования"	519 022	-
Итого	519 022	0

5. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства включали:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Активы системы ОСМС	27 654 322	
Обязательства по возврату ошибочно зачисленных сумм отчислений и (или) взносов, пени, полученных за просрочку уплаты отчислений	16	-
Итого	27 654 339	0

Активы системы ОСМС формируются за счет:

- 1) отчислений, взносов, пени, полученной за просрочку уплаты отчислений и (или) взносов, инвестиционного дохода за минусом комиссионного вознаграждения на обеспечение деятельности Фонда;
- 2) и иных, не запрещенных законодательством Республики Казахстан поступлений в Фонд.

6. РЕЗЕРВЫ

В тыс. тенге	2017	2016
Резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег	2 681 699	-
Итого:	2 681 699	0

Чистые активы системы ОСМС на 31 декабря 2017 года составляет в размере 30 336 021 тыс. тенге, из них начисленный резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег - 2 681 699 тыс. тенге.

Для обеспечения финансовой устойчивости Фонда, предусмотрены:

резерв ежемесячного неинвестируемого остатка денег на банковском счете фонда на начало месяца, следующего за отчетным, в размере 1/12 от суммы поступлений в фонд за последние двенадцать календарных месяцев, но не ниже 5000000000 (пятьдесят миллиардов) тенге. Нормы и лимиты резерва установлены Постановлением Правительства Республики Казахстан от 5 мая 2016 года № 274.

Резерв на покрытие непредвиденных расходов, формируемые исходя из суммы поступлений в соответствующем месяце финансового года отчислений работодателей и взносов государства, работников, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, физических лиц, получающих доходы по договорам гражданско-правового характера, размеры которых определены Законом, умноженной на размер резервов Фонда на покрытие непредвиденных расходов, установленный Правительством Республики Казахстан № 914 от 29 декабря 2017 года. Фонд формирует резерв на покрытие непредвиденных расходов с 01 января 2018 года.

7. ДОХОДЫ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

В тысячах тенге	2017	2016
Процентный доход, из них:	399 879	-
по сделкам обратного РЕПО	252 015	-
по депозитам в Национальном Банке Республики Казахстан	147 864	-
Итого доходов	399 879	0

Целью доверительного управления активами системы ОСМС является обеспечение сохранности активов и увеличение доходности в рамках ограничений, установленных инвестиционной стратегией Фонда. Инвестиционный горизонт доверительного управления активами Фонда – 1 год (с 1 января по 31 декабря отчетного периода).

В 2017 году денежные средства размещались на депозиты в Национальный Банк Республики Казахстан под 9,25 процента годовых.

8. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

За отчетный период, закончившийся 31 декабря административные расходы представлены следующим образом:

<u>В тыс. тенге</u>	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Комиссионное вознаграждение на осуществление деятельности Фонда	2 230 043	-
Итого	2 230 043	0

На основании Постановления Правительства РК от 07 сентября 2017 года №548 «Об установлении предельной величины процентной ставки комиссионного вознаграждения, получаемого от активов фонда социального медицинского страхования на 2017 год» Фонд получает комиссионное вознаграждение на осуществление деятельности НАО «Фонд социального медицинского страхования» не более 6,85 процента от размера активов, поступивших на счет фонда за отчетный месяц с учетом НДС.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года расходы по комиссионному вознаграждению на осуществление деятельности Фонда составили 2 230 043 тыс. тенге.

9. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

В рамках своей обычной деятельности Фонд подвергается рыночному и кредитному рискам, а также риску ликвидности. Фонд не занимается спекулятивной финансовой деятельностью. Фонд не хеджирует рыночные валютные и процентные риски. Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства и их эквиваленты, торговую дебиторскую и кредиторскую задолженность. Руководство рассматривает и утверждает принципы управления каждым из указанных рисков; эти принципы приведены ниже.

В данном разделе также рассматривается анализ чувствительности, который предназначен для того, чтобы продемонстрировать чувствительность финансовой отчетности Фонда к изменениям рыночных переменных, а также по возможности показать воздействие на отчет о совокупном доходе и капитал. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, включают в себя дебиторскую и кредиторскую задолженность.

Анализ чувствительности был подготовлен для отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2017 года, с использованием сумм задолженности, а также прочих финансовых активов и обязательств, имевшихся в наличии на указанную отчетную дату.

Рыночный риск

Рыночный риск заключается в возможном колебании стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен. Фонд управляет рыночным риском посредством периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры, которые рассматриваются при планировании деятельности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск возникновения у Фонда трудностей при привлечении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Фонд регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств. Финансовые обязательства Фонда, подлежащие оплате по требованию, имеют средний срок погашения менее 3 месяцев.

В таблице ниже приводится информация о наступлении сроков погашения финансовых обязательств Фонда на 31 декабря 2017 года на основании не дисконтированных выплат по договорам:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года			
	По требованию	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Всего
Финансовые активы				
Краткосрочные активы	4 116 999	26 738 060	-	30 855 059
	4 116 999	26 738 060	0	30 855 059
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	-	519 022	-	519 022
Прочие обязательства	-	16	-	16
	0	519 038	0	519 038

Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства и их эквиваленты (требования по сделкам обратного РЕПО, краткосрочные вознаграждения к получению по депозитам в НБ РК и сделкам обратного РЕПО).

Категории финансовых инструментов

По состоянию на 31 декабря финансовые инструменты были представлены следующим образом:

тыс. тенге	2017	2016
Финансовые активы		
Краткосрочные активы	30 855 059	-
Итого	30 855 059	0
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению	519 022	-
Прочие обязательства	16	-
Итого	519 038	0
Чистая позиция на конец периода	30 336 021	0

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что одна сторона по финансовому инструменту не сможет выполнить обязательство и заставит другую сторону понести финансовый убыток. Фонд подвержен кредитному риску в результате своей операционной деятельности. Руководство Фонда считает, что недавний международный кредитный кризис и последующие изменения кредитных рейтингов местных банков не является оправданием чрезвычайного кредитного риска. Соответственно, по банковским счетам не требуется резерв на обесценение.

При существующем уровне операций Руководство считает, что Фонд установил соответствующие процедуры кредитного контроля и мониторинга потребителей, что позволяет Фонду осуществлять торговые операции с признанными, кредитоспособными третьими сторонами. Фонд осуществляет постоянный мониторинг имеющихся активов, в результате чего риск возникновения безнадежной задолженности является незначительным. Кредитные риски проходят через процедуру индивидуального обесценения.

В отношении кредитного риска, возникающего по прочим финансовым активам Фонда, которые включают денежные средства и их эквиваленты, финансовые инструменты, подверженность Фонда кредитному риску возникает в результате дефолта контрагента, а максимальный размер риска равен текущей стоимости этих инструментов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян инструмент в результате текущей сделки между желающими совершить такую сделку сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации.

Руководство уверено, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, состоящих из денежных средств и их эквивалентов, финансовых инструментов, а также прочих активов и прочих текущих обязательств, значительно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Фонд не может выдвинуть предположения о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем

отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Фонд может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

Страновой риск

Деятельность Фонда ведется на территории Республики Казахстан. Экономика страны продолжает проявлять особенности, присущие развивающимся рынкам, включая, помимо прочего, отсутствие национальной валюты, свободно конвертируемой за пределами страны. Кроме того, законы и нормативные акты, регулирующие предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, часто меняются, в связи с этим активы и операции Фонда могут быть подвержены риску из-за негативных изменений в политической и деловой среде. Перспективы экономической стабильности РК в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической системы, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Фонда. Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность экономических трудностей, или оценить их возможное влияние на данную финансовую отчетность. Руководство полагает, что Фонд соблюдает все применимые законы и правила для избежания неустойчивости Фонда в существующих условиях и никаких специальных мер для хеджирования странового риска не предпринимает.

Отраслевой, региональный и репутационный риски

Отраслевой риск – это риск, вызываемый изменчивостью в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане. Отраслевые факторы, а также внутриотраслевые конкурентные отношения оказывают влияние на способность клиентов Фонда манипулировать объемами производства и на их финансовое положение.

Региональный риск включает в себя риски, связанные с социальными, политическими или экономическими изменениями в регионе, в котором Фонд предоставляет кредиты, что может привести к отказу от его погашения, отсрочке платежа или снижению контроля за кредитными средствами.

Руководство не может достоверно оценить влияние отраслевого и регионального рисков на финансовое положение Фонда.

Репутационный риск – это риск возникновения потерь вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Фонду. Компания имеет задолженности перед третьими сторонами.

Руководство считает, что выше перечисленные факторы снижают репутационный риск Компании.

Кроме того, в финансовой сфере существует еще множество различных рисков, таких как операционно-производственный, имущественный, трансфертный, инвестиционный, документарный, риск мошенничества, неплатежа и т.д. Руководство не может достоверно оценить влияние этих рисков на финансовое положение Фонда.

10. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Казахстане. Фонд не имеет полной страховой защиты в отношении убытков активов Фонда, вызванных остановками бизнеса, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном имуществу или окружающей среде в результате аварий или деятельности Фонда. До тех пор, пока Фонд не будет иметь адекватного страхового покрытия в отношении деятельности Фонда, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Фонда.

Операционная среда

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

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

11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Управление деятельностью Фонда осуществляет НАО «Фонд социального медицинского страхования», который в свою очередь, передал в доверительное управление Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 года Фонд принадлежит Правительству Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан. Права владения и пользования государственным пакетом акций Фонда осуществляет Министерство здравоохранения и социального развития Республики Казахстан.

Операции со связанными сторонами

В отчетном периоде сделок со связанными сторонами не производилось.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События, происходящие после даты отчетного периода, благоприятные и неблагоприятные - это события, возникающие в период между датой отчетного периода и датой представления финансовой отчетности. Существенность события, происходящего после даты отчетного периода, определяется субъектом самостоятельно, исходя из принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в соответствии с которыми существенной является такая информация, если ее пропуск или неправильное представление могут повлиять на экономические решения пользователей информации, принятые на основе финансовой отчетности.

За период с 31 декабря 2017 года до даты выпуска финансовой отчетности, 15.04.2018 года, каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Фонда, повлекших значительные изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.