

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

Финансовая отчетность по собственным средствам

за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Содержание

Бухгалтерский баланс	6-7 стр.
Отчет о прибылях и убытках	8-9 стр.
Отчет о движении денежных средств	10-12 стр.
Отчет об изменениях собственного капитала	13-18 стр.
Пояснительная записка к финансовой отчетности	19-42 стр.

Бухгалтерский баланс
отчетный период 2017 год

Индекс: № 1 - Б (баланс)

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Наименование организации: **Некоммерческое акционерное общество "Фонд социального медицинского страхования"**

по состоянию на «31» декабря 2017 года

в тысячах тенге

Активы	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	924 759	106 049
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011	-	-
Производные финансовые инструменты	012	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014	-	-
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	-	-
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	520 938	349
Текущий подоходный налог	017	-	-
Запасы	018	1 071	25
Прочие краткосрочные активы	019	2 205	-
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)	100	1 448 972	106 423
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	-	-
II. Долгосрочные активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	-	-
Производные финансовые инструменты	111	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113	-	-
Прочие долгосрочные финансовые активы	114	-	-
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	-	-
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	-	-
Инвестиционное имущество	117	-	-
Основные средства	118	68 573	-
Биологические активы	119	-	-
Разведочные и оценочные активы	120	-	-
Нематериальные активы	121	271	-
Отложенные налоговые активы	122	52	806
Прочие долгосрочные активы	123	-	-
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)	200	68 896	806
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		1 517 868	107 229
Обязательство и капитал	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
III. Краткосрочные обязательства			
Займы	210	-	-

Производные финансовые инструменты	211	-	-
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212	-	-
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	112 933	1 448
Краткосрочные резервы	214	16 408	-
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215	218 330	-
Вознаграждения работникам	216	22 266	2 701
Прочие краткосрочные обязательства	217	160 358	494
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)	300	530 296	4 643
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	-	-
IV. Долгосрочные обязательства			
Займы	310	-	-
Производные финансовые инструменты	311	-	-
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312	-	-
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313	9	-
Долгосрочные резервы	314	-	-
Отложенные налоговые обязательства	315	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	316	-	-
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)	400	9	-
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	106 050	106 050
Эмиссионный доход	411	-	-
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	-	-
Резервы	413	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	881 513	(3 464)
Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)	420	987 563	102 586
Доля неконтролирующих собственников	421	-	-
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	987 563	102 586
Баланс (строка 300 + строка 301+ строка 400 + строка 500)		1 517 868	107 229

Руководитель _____ Бахмутова Елена Леонидовна _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Главный бухгалтер _____ Лим Людмила Михайловна _____
(фамилия, имя, отчество (при его наличии)) (подпись)

Место печати



Отчет о прибылях и убытках
отчетный период 2017 год

Индекс: № 2 - ОПУ

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Наименование организации **Некоммерческое акционерное общество "Фонд социального медицинского страхования"**

за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010	1 991 110	-
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011		
Валовая прибыль (строка 010 - строка 011)	012	1 991 110	-
Расходы по реализации	013		
Административные расходы	014	(995 586)	4 619
Прочие расходы	015	18	-
Прочие доходы	016	110 674	-
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строк с 012 по 016)	020	1 106 180	(4 619)
Доходы по финансированию	021		
Расходы по финансированию	022		
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие неоперационные доходы	024	-	349
Прочие неоперационные расходы	025		
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строк с 020 по 025)	100	1 106 180	(4 270)
Расходы по подоходному налогу	101	(221 204)	806
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 - строка 101)	200	884 976	(3 464)
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	884 976	(3 464)
собственников материнской организации		884 976	(3 464)
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400		
в том числе:			
Переоценка основных средств	410		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	411		
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420		
Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)	500	884 976	(3 464)

Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации		884 976	(3 464)
доля неконтролирующих собственников			
Прибыль на акцию:	600	8,34	(0,33)
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель Бахмутова Елена Леонидовна (подпись)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Главный бухгалтер Лим Людмила Михайловна (подпись)

(фамилия, имя, отчество (при его наличии))

Место печати



Отчет о движении денежных средств (косвенный метод)
отчетный период 2017 год

Индекс: № 4 - ДДС-К

Периодичность: годовая

Представляют: организации публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Наименование организации: Некоммерческое акционерное общество "Фонд социального медицинского страхования"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года

в тысячах тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
I. Движение денежных средств от операционной деятельности			
Прибыль (убыток) до налогообложения	010	884 976	(3 464)
Амортизация и обесценение основных средств и нематериальных активов	011	90	-
Обесценение гудвила	012		
Обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности	013		
Списание стоимости активов (или выбывающей группы), предназначенных для продажи до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу	014		
Убыток (прибыль) от выбытия основных средств	015		
Убыток (прибыль) от инвестиционного имущества	016		
Убыток (прибыль) от досрочного погашения займов	017		
Убыток (прибыль) от прочих финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости с корректировкой через отчет о прибылях и убытках	018		
Расходы (доходы) по финансированию	019		
Вознаграждения работникам	020	697 373	-
Расходы по вознаграждениям долевыми инструментами	021		
Доход (расход) по отложенным налогам	022	754	(806)
Нереализованная положительная (отрицательная) курсовая разница	023	(10)	-
Доля организации в прибыли ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	024		
Прочие неденежные операционные корректировки общей совокупной прибыли (убытка)	025	(697 354)	-
Итого корректировка общей совокупной прибыли (убытка), всего (+/- строк с 011 по 025)	030	853	-
Изменения в запасах	031	(1 045)	(25)
Изменения резерва	032	16 408	-
Изменения в торговой и прочей дебиторской задолженности	033	(522 794)	(349)
Изменения в торговой и прочей кредиторской задолженности	034	111 494	1 448
Изменения в задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	035	218 330	494
Изменения в прочих краткосрочных обязательствах	036	179 420	2 701
Итого движение операционных активов и обязательств, всего (+/- строк с 031 по 036)	040	1 814	4 269
Уплаченные вознаграждения	041		
Уплаченный подоходный налог	042		
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 +/- строка 030 +/- строка 040 +/- строка 041 +/- строка 042)	050	887 644	(1)
II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			

Отчет об изменениях в капитале
отчетный период 2017 год

Индекс: № - 5-ИК

Периодичность: годовая

Представляющий: организация публичного интереса по результатам финансового года

Куда представляется: в депозитарий финансовой отчетности в электронном формате посредством программного обеспечения

Срок представления: ежегодно не позднее 31 августа года, следующего за отчетным

Наименование организации: Некоммерческое акционерное общество "Фонд социального медицинского страхования"

за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года
в тысячах тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль	
Сальдо на 1 января предыдущего года	010						-
Изменение в учетной политике	011						-
Пересчитанное сальдо (строка 010 +/- строка 011)	100	-					-
Общая совокупная прибыль, всего (строка 210 + строка 220):	200	-	-	-	(3 464)	-	(3 464)
Прибыль (убыток) за год	210				(3 464)		(3 464)
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221						-
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222						-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223						-
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224						-

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОБСТВЕННЫМ СРЕДСТВАМ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Некоммерческое акционерное общество «Фонд социального медицинского страхования» (далее – «Фонд») создано 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 зарегистрирован Департаментом юстиции города Астана Министерства юстиции Республики Казахстан, о чем выдана справка, о государственной регистрации юридического лица от 26 сентября 2016 года на право осуществления деятельности.

Местонахождение (адрес) Фонда: 010000, Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, ул. Кунаева 14/3, 11 этаж. Фонд является некоммерческим акционерным обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, не имеющим в качестве основной цели извлечение дохода.

Деятельность некоммерческого акционерного общества «Фонд социального медицинского страхования» регулируется:

- Конституцией Республики Казахстан;
- Гражданским кодексом Республики Казахстан;
- Законом Республики Казахстан от 16 января 2001 года «О некоммерческих организациях»;
- Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных Фондах»;
- Законом Республики Казахстан от 16 ноября 2015 года «Об обязательном социальном медицинском страховании»;
- Уставом Фонда;
- и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами Фонда и решениями органов и должностных лиц Фонда, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

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

Фонд осуществляет следующие виды деятельности, относящиеся к государственной монополии:

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

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

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

Фонд осуществляет следующие функции:

- 1) осуществление закупа и оплаты услуг субъектов здравоохранения, оказывающих медицинскую помощь в объемах и на условиях, предусмотренных договором закупа медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования;
- 2) мониторинг исполнения субъектами здравоохранения договорных обязательств по качеству и объему медицинской помощи, оказанной потребителям медицинских услуг в системе обязательного медицинского страхования;
- 3) рассмотрение обращений и жалоб граждан и юридических лиц по вопросам оказания медицинской помощи в системе обязательного медицинского страхования.

Фонд осуществляет свою деятельность за счет комиссионного вознаграждения, получаемого от активов Фонда. Предельная величина процентной ставки комиссионного вознаграждения ежегодно устанавливается Правительством Республики Казахстан.

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

1.2. Контроль над деятельностью НАО «Фонд социального медицинского страхования»

Органами управления Фонда являются:

- Высший орган – Единственный акционер;
- Орган управления – Совет директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление;
- Контрольный орган – Служба внутреннего аудита.

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.

Участники

По состоянию на 31.12.2017 года единственным акционером НАО «Фонд социального медицинского страхования» является:

ФИО или наименование держателей акций	Количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношений акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
ЮЛ ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации МФ РК»	Акции простые KZ1C60360019	100, %

На 31.12.2017 года акционерный капитал Фонда составил 106 050 тысяч тенге. Объявлено и размещено простых акций в количестве 106 050 штук (номинальной стоимостью 1000 тенге за штуку).

По состоянию на 31 декабря 2017 года Уставный капитал Фонда сформирован и оплачен полностью.

2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе первоначальной стоимости, за исключением случаев, описанных в учетной политике и Примечаниях к данной финансовой отчетности.

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

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»).

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.

На 31 декабря 2017 года Фонд имеет прибыль в размере 884 976 тысяч тенге и его текущие активы больше его текущих обязательств на 918 676 тысяч тенге на 31 декабря 2017 года. Сравнительно на 31 декабря 2016 года текущие активы были больше текущих обязательств в размере 101 780 тенге.

Руководство считает, что Фонд сможет продолжать в ближайшем будущем свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

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.

Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить денежные средства в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем. Это делает такую финансовую отчетность полезной для пользователей при принятии экономических решений.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в тенге, являющейся функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Фонда.

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по рыночному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в отчет о совокупном доходе, как доходы или расходы за период.

Средневзвешенные обменные курсы, установленные Казахстанской Фондовой Биржей (далее - «КФБ») используются в качестве официальных обменных курсов в Республике Казахстан.

Новые стандарты, интерпретации и поправки к действующим стандартам и интерпретациям

Компания впервые применила 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.

Признание элементов финансовой отчетности

В данную финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности. Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Фонда. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи не аналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются незначительными.

База для оценки стоимости

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные аспекты учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, приведены ниже.

Основные средства

Собственные основные средства в момент поступления в финансовую отчетность отражаются по первоначальной стоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается по переоцененной стоимости, являющейся его справедливой стоимостью на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Фонд по мере необходимости может привлекать независимых оценщиков для проведения переоценки основных средств. Переоценка ОС проводится в целом по группам налогового учета ОС. Амортизация переоцененных активов также переоценивается по следующему методу: пропорционально изменению балансовой стоимости актива до вычета амортизации так, что после переоценки балансовая стоимость равняется его переоцененной стоимости. Изменения в балансовой стоимости основных средств в результате переоценки, учитываются в составе резерва на переоценку. Резерв на переоценку амортизируется по тому же методу, что и переоцененные основные средства и списываются напрямую на нераспределенную прибыль.

Износ начисляется для списания стоимости активов в течение их оцененных сроков полезного использования прямолинейным методом. Предполагаемые сроки полезной службы, остаточная стоимость и метод начисления износа пересматриваются в конце каждого года, и любые изменения учитываются на перспективной основе.

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

Категория основных средств	Срок полезного использования, лет
Здания и сооружения	125
Машины и оборудование	6-16
Транспортные средства	7-10
Прочие основные средства	4-15

Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производится с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода, а по выбывшим основным средствам, прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

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

Отражение основных средств в финансовой отчетности прекращается при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в прибыли и убытки отчетного периода, в котором актив был списан.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется на основе равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов.

Норма амортизации на нематериальные активы устанавливается из расчета 15% годовых.

Период и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного года. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, включенных в актив, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение оценочных значений. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о совокупном доходе в той категории расходов, которая соответствует функции нематериального актива.

Операций в иностранной валюте

Учет операций в иностранной валюте Фонд ведет в соответствии с Законом РК от 13.06.2005 года 57-III «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 26.07.2016 года), Законом РК от 28.02.2007 года №234- III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», приказом Министерства финансов РК «Об утверждении правил ведения бухгалтерского учета» от 31.03.2015 года № 241, «Об утверждении правил осуществления валютных операций в РК», утвержденными постановлением Правлением Национального банка РК от 28.04.2012 года № 154 и МСФО 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» и другими нормативными актами,

принятыми к исполнению на территории Республики, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и ст.282 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

Расчеты в иностранной валюте с юридическими лицами-нерезидентами осуществляются в пределах имеющихся на счете валютных средств в безналичном порядке. Валютные средства могут быть получены из следующих источников:

- валютные кредиты от уполномоченных банков;
- валюта, приобретенная на внутреннем рынке за тенге через уполномоченные банки и уполномоченные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.

Для первоначального отражения в учете банковских операций по валютным счетам применяется курс на дату зачисления денежных средств на валютный счет в банке или их списания. Параллельно с записями в тенге операции в валюте должны также отражаться и в валюте расчетов (платежей) по их номиналу.

При отражении расчетов в валюте для каждой валюты должен быть обеспечен отдельный учет (на уровне субсчета или с использованием аналитического счета).

Остатки по счетам в иностранной валюте подлежат переоценке по рыночному курсу на дату составления отчетности.

В последующем на каждую отчетную дату:

1) монетарные (денежные) статьи в иностранной валюте – деньги, активы и обязательства, подлежащие оплате денежными средствами или их эквивалентами, должны быть представлены в тенге с использованием курса на отчетную дату;

немонетарные (не денежные) статьи в иностранной валюте, учтенные по фактической стоимости приобретения, должны представляться исходя из валютного курса на дату совершения операций и немонетарные статьи в иностранной валюте, учтенные по справедливой стоимости, должны представляться исходя из валютных курсов на дату определения справедливой стоимости.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Финансовые активы или финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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 банковского вклада.

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.

Учет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, производится по стоимости, определяемой в соответствии с Правилами оценки, переоценка их относится на соответствующие счета доходов и расходов, и осуществляется не реже (одного) раза в неделю по состоянию на конец первого рабочего дня недели.

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 (провизий)

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 (провизий)/уменьшения стоимости финансовых инструментов на покрытие потерь от обесценения активов Фонда принимается Доверительным управляющим. Формирование и восстановление резервов (провизий) 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 (провизий) и относятся на расходы от инвестиционной деятельности, с последующим переносом (распределением) данного убытка на счет Активов системы ОСМС.

Финансовые активы Фонда включают в себя денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, займы выданные.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки ссуды учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по

совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, включаются в состав административных расходов периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, признаются в составе административных расходов периода.

Торговая дебиторская задолженность признается только тогда, когда признается связанный с ней доход. Она оценивается по первоначальной стоимости (стоимости приобретения равной справедливой стоимости отданных средств) за минусом корректировок на сомнительные долги, денежных скидок, возврата проданных товаров.

Прекращение признания финансового актива

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы аналогичных финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Фонд передал свои права на получение денежных потоков от актива либо взял на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо (а) Фонд передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) Фонд не передал, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.
- Если передал все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключил транзитное соглашение, и при этом не передал, но и не сохранил за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передал контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Фонд продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Фонд также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Фондом.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Фонда.

Финансовые обязательства

Фонд классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность.

Фонд не имеет финансовых обязательств, определенных им при первоначальном признании в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства Фонда включают в себя долгосрочные финансовые обязательства, торговую и прочую кредиторскую задолженность.

Займы и кредиторская задолженность

При первоначальном признании займы, полученные отражаются по справедливой стоимости.

Займы признаются по первоначальной стоимости приобретения, которая соответствует справедливой стоимости полученных средств за вычетом расходов по сделке.

Стоимость займов, выраженных в иностранной валюте, формируется исходя из фактически полученных средств в пересчете по рыночному курсу, сложившемуся на дату получения средств.

Справедливая стоимость полученных средств определяется с использованием рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам, в случае существенного их отличия - от процентной ставки по полученному займу. В случае если краткосрочный заем получен без процентной ставки по вознаграждению, учет производится по первоначальной стоимости приобретения.

В последующих периодах займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Разница между справедливой стоимостью полученных средств (за вычетом расходов по сделке) и суммой к погашению отражается как проценты к уплате в течение срока, на который выдан заем.

Реклассификация

Согласно принципу реклассификация часть долгосрочного займа, погашаемая в течение 12 месяцев после отчетной даты реклассифицируется, т.е. должна быть отнесена к краткосрочной.

Реклассификация не производится в случае одновременного выполнения следующих требований:

- первоначальный срок, на который был получен заем, превышал 12 месяцев;
- предполагается продление договора займа либо заключение нового договора займа для погашения предыдущего займа, таким образом, что срок погашения по новому договору займа превысит 12 месяцев с отчетной даты;
- возможность продления подтверждена договором на продление, либо договором, заключенным для погашения первоначального договора займа, заключенным до даты утверждения финансовой отчетности.

Займы, подлежащие погашению в течение не более чем 12 месяцев после отчетной даты, рефинансированные или пролонгированные, считаются частью долгосрочного финансирования Общества и должны классифицироваться как долгосрочные.

Долгосрочные займы подлежат учету на каждую отчетную дату по амортизированной стоимости, которая представляет собой текущую стоимость ожидаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием эффективной ставки вознаграждения. Разница между первоначальной суммой задолженности и ее дисконтированной стоимостью представляет собой сумму амортизации. Указанная сумма амортизации подлежит списанию на счета учета финансовых доходов и расходов исходя из суммы задолженности, периода погашения и эффективной ставки процента ежегодно в течение всего периода погашения задолженности.

Краткосрочные займы подлежат учету, исходя из фактически полученных средств.

Для правильного учета погашения займа необходимо сначала начислить в полном соответствии с предыдущими пунктами все компоненты процентных расходов:

- собственно, процент (накопленный купонный доход);
- курсовые разницы по начисленным, но непоплаченным процентам.

На момент погашения необходимо также начислить все курсовые разницы по остальным компонентам займов (основная сумма, дисконт или премия).

Момент погашения (по состоянию на который производятся все начисления) определяется по банковской выписке (на момент перечисления денежных средств), либо по акту приемки-передачи (в случае урегулирования долга не денежными средствами).

После того, как все необходимые начисления произведены, производится погашение долга.

Затраты по займам включают проценты (по банковским овердрафтам, краткосрочным и долгосрочным ссудам, финансовой аренде) и другие расходы, связанные с получением заемных средств (такие как, амортизация затрат, понесенных в связи с организацией получения ссуд). Затраты по займам могут включать амортизацию премий или скидок, связанных с ссудами, курсовые разницы, возникающие в результате займов в иностранной валюте, в той мере в которой они считаются корректировкой на выплату процентов.

Затраты по займам признаются расходами того периода, в котором они произведены, независимо от условий получения ссуды.

Все расходы на выплату вознаграждения (интереса) и прочие расходы, понесенные в связи с займами, относятся на понесенные расходы, как часть чистых затрат на финансирование. Чистые затраты на финансирование включают вознаграждение (интерес) к оплате по займам, вознаграждение (интерес) к получению по инвестированным средствам, доход в форме дивидендов, прибыль и убытки от курсовых разниц. Чистые затраты на финансирование отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Учет затрат по займам Фонд осуществляет в соответствии с МСФО 23 «Затраты по займам».

Торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания учитываются по исторической стоимости.

Доходы и расходы признаются в составе доходов и затрат на финансирование в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства

Признание финансового обязательства в финансовой отчетности прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях, или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в прибылях и убытках периода.

Обесценение нефинансовых активов

На конец каждого отчетного периода Фонд определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место, или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Фонд производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (далее – ПГДП) – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (или ПГДП), за вычетом затрат на продажу, и ценность от использования актива (или ПГДП). Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования, будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности признаются в прибылях и убытках периода в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На конец каждого отчетного периода Фонд определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива (за исключением гудвилла) больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Фонд рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в прибылях и убытках периода, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличность в кассе, средства на банковских счетах Фонда и вкладах до востребования. Эквиваленты денег 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, а также банковские овердрафты. В отчете о финансовом положении банковские овердрафты включаются в кредиты и займы в составе краткосрочных финансовых обязательств, депозиты, размещенные на срок более трех месяцев рассматриваются в качестве инвестиций и подразделяются на краткосрочные (на срок до 12 месяцев) и долгосрочные (на срок более 12 месяцев), банковские гарантии под обеспечение тендерной заявки включаются в прочие текущие финансовые активы.

Запасы

Запасы в момент поступления отражаются по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по их приобретению (созданию).

Себестоимость приобретенных запасов включает: затраты на приобретение запасов, транспортно-заготовительные расходы, связанные с их доставкой к месту их хранения и приведением в надлежащее состояние. Себестоимость готовой продукции и незавершенного производства включает стоимость сырья и материалов, оплату труда производственных рабочих и прочие прямые затраты, а также соответствующую долю производственных накладных расходов.

Запасы списываются на расходы Фонда по методу средневзвешенной стоимости и учитываются по наименьшему из значений себестоимости и возможной чистой стоимости реализации. Возможная чистая стоимость реализации является

предполагаемой ценой продажи при обычном ведении финансово-хозяйственной деятельности, за вычетом возможных затрат на выполнение работ и возможных затрат на реализацию.

Резерв под снижение стоимости запасов

Резерв под снижение стоимости запасов создается в случаях, если рыночная цена запасов в течение отчетного года снизилась, а также если Фонд считает, что они не будут использованы или проданы из-за возможной порчи, повреждения или устаревания.

Расчет текущей рыночной стоимости запасов производится специалистами на основе информации, доступной до даты подписания финансовой отчетности. Должно быть обеспечено подтверждение расчета текущей рыночной стоимости запасов.

Подтверждение оформляется в виде отчета комиссии, осуществлявшей оценку запасов, в котором указываются причины изменения рыночной стоимости запасов, величина снижения их стоимости.

Резерв под снижение стоимости запасов образуется в размере разницы между текущей рыночной стоимостью и фактической себестоимостью запасов, если последняя выше текущей рыночной стоимости.

Резерв под снижение стоимости запасов создается и по запасам с низкой оборачиваемостью.

По каждой основной товарной группе запасов определяется ее оборачиваемость в днях, и если срок, в течение которого запасы хранились на складе, превышает его среднестатистическую оборачиваемость в четыре раза, то в резерв включается полная стоимость этой товарной группы запасов.

Уценка запасов

Уценка запасов производится путем создания 100% резервов на списание запасов за счет расходов текущего периода, если срок хранения запасов свыше 12 месяцев с даты поступления на склад. Требование по уценке не распространяется на канцелярские товары, а также на запасы, формирующие себестоимость готовой продукции или оказанной услуги.

Если запасы стали непригодны к использованию до истечения 12 месяцев ввиду наличия физических повреждений, то данные запасы подлежат уценке в размере 100% в момент документального подтверждения их непригодности.

Если уцененные запасы выдаются в эксплуатацию, то сумма резервов восстанавливается (аннулируется) и балансовая стоимость запасов списывается.

Списание запасов с баланса, ввиду отсутствия необходимости использования в будущем, осуществляется только тех запасов, по которым созданы резервы в размере 100%. Списание запасов с баланса осуществляется за счет созданных резервов на основании решения исполнительного органа Фонда.

Резервы

Резервы признаются, если Фонд имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуются отток экономических выгод, и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства. Если Фонд предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в прибылях и убытках за вычетом возмещения. Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как расходы на финансирование.

Признание выручки и расходов

Выручка признается тогда, когда существует вероятность того, что Фонд сможет получить экономические выгоды от хозяйственных операций, и сумма выручки может быть достоверно оценена. Выручка оценивается по справедливой стоимости полученного вознаграждения, за вычетом скидок и прочих налогов или пошлин с продажи. Для признания выручки в финансовой отчетности должны выполняться следующие критерии:

Оказание услуг. Доходы признаются в зависимости от степени завершенности сделки на дату финансовой отчетности, но только в том случае, если конечный результат может быть надежно оценен. Степень завершенности определяется по отчетам о выполненной работе.

Доход от операционной аренды отражается в составе доходов на равномерной основе на протяжении срока аренды.

Расходы

Расходы учитываются в момент фактического расходования соответствующих товаров или услуг, независимо от того, когда деньги или эквиваленты денег были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Налогообложение

Расходы по подоходному налогу представляют собой сумму текущего подоходного налога к уплате и отложенного подоходного налога.

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые обязательства по корпоративному подоходному налогу за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к уплате налоговыми органами. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенный подоходный налог

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

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты. Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Чистый доход Фонда

Чистая прибыль – прибыль, за финансовый год, рассчитанная как доходы минус все расходы остается в распоряжении Фонда и распределяется в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан и решением Акционера. Остальная часть чистой прибыли направляется на развитие Фонда или иные цели, предусмотренные решением Единственного акционера.

Пенсионные отчисления

Сотрудники Компании, несут ответственность за свои пенсионные отчисления в соответствии с действовавшим в 2017 году законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Компания, являясь агентом в соответствии с тем же законодательством, обязано только удерживать с сотрудников их пенсионные отчисления и перечислять их в пенсионные фонды, выбранные сотрудниками.

Социальное обеспечение

В соответствии с действующим законодательством о социальном обеспечении Компании в Казахстане обязаны уплачивать за своих сотрудников обязательные социальные отчисления, которые поступают на специальные лицевые счета, открытые в Государственном фонде социального страхования.

Обязательное социальное медицинское страхование

В соответствии с действующим законодательством об обязательном социальном медицинском страховании работодатели, начиная с 01 июля 2017 года обязаны перечислять взносы и отчисления за обязательное медицинское страхование своих работников в Фонд обязательного социального медицинского страхования.

Сделки со связанными сторонами

Связанные стороны включают в себя отношения с акционером, дочерними предприятиями и ассоциированными организациями и ключевой управленческий персонал.

Взаимозачеты

Операции взаиморасчетов признаются на основании расчета справедливой стоимости тех активов, которые будут получены или поставлены в результате неденежных расчетов. Возможность проведения взаиморасчетов обусловлена в договорах. Неденежные операции исключены из отчета о движении денежных средств. Поэтому инвестиционные, финансовые операции и результат операционной деятельности представляют собой фактически денежные операции.

Условные активы и обязательства

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

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

Последующие события

События, произошедшие после окончания периода, которые представляют дополнительную информацию о положении Фонда на дату составления финансовой отчетности (корректирующие события), отражаются в финансовой отчетности.

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря денежные средства представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства на текущих банковских счетах	924 309	106 049
Денежные средства на карт-счетах	450	-
Наличность в кассе	-	-
Итого	924 759	106 049

Денежные средства на текущих банковских счетах на 31 декабря:

В тыс. тенге	Номер счета	Валюта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Forte Bank»	KZ7296503F0007500287	KZT	544 067	106 049
РГУ "Комитет казначейства Министерства финансов РК"	KZ59070KK1KS0022800 4	KZT	-	-
АО "Народный Банк Казахстана"	KZ986010111000058517	KZT	380 241	-
Итого		0	924 309	106 049

Денежные средства на карт-счетах на 31 декабря:

В тыс. тенге	Номер счета	Валюта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Forte Bank»	KZ0896503F0007602125	KZT	100	-
АО «Forte Bank»	KZ3196503F0007602875	KZT	200	-
АО «Forte Bank»	KZ9496503F0007602711	KZT	150	-
Итого		0	450	0

По состоянию на 31 декабря денежные средства и их эквиваленты представлены следующими валютами:

В тыс. тенге	Валюта	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Доллары США	KZT	-	-
Евро	KZT	-	-
Казахстанский тенге	KZT	924 759	106 049
Итого		924 759	106 049

5. КРАТКОСРОЧНАЯ ТОРГОВАЯ И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

На 31 декабря краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая и прочая дебиторская задолженность	520 938	349
Итого	520 938	349

Расшифровка краткосрочной торговой и прочей дебиторской задолженности представлена следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (1210)	519 022	-
Краткосрочные вознаграждения к получению (1270)	1 916	349
Итого	520 938	349

а) Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, в том числе:

<i>в тысячах тенге</i>	31.12.2017	31.12.2016
НАО "Фонд социального медицинского страхования"	519 022	-
Итого	519 022	0

б) Краткосрочные вознаграждения к получению:

<i>В тыс. тенге</i>	31.12.2017	31.12.2016
АО «Forte Bank»	1 337	349
АО "Народный банк Казахстана"	579	-
Итого	1 916	349

Ежемесячно производится начисление вознаграждения на среднемесячный остаток на счете, открытом в национальной валюте Республики Казахстан в размере 5 процентов годовых на основании дополнительного соглашения от 08 декабря 2016 года к Договору банковского счета № 19207 от 29.09.2016г. заключенного между Фондом и АО «Forte Bank». 09 марта 2017 года подписывается дополнительное соглашение, где процентная ставка определяется в размере 3 процентов. АО «Народный Банк Казахстана» также начисляет вознаграждения в размере 3 процентов согласно публичного договора присоединения от 27 октября 2017 года на среднемесячный остаток денежных средств на текущем банковском счете.

6. ТОВАРНО - МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

По состоянию на 31 декабря товарно-материальные запасы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сырье и материалы (канцелярские товары)	1071	25
Итого	1071	25

Движение товарно-материальных запасов было следующим:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Сальдо на начало	25	-
Поступило	4 723	81
Использовано на собственные нужды	3 678	56
Реализовано	-	-
Сальдо на конец	1071	25

7. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение по основным средствам за год, закончившийся на 31 декабря 2017 года, представлено следующим образом:

	Здания	Земля	Транспортные средства	Компьютер- ная техника	Прочие основные средства	Всего
Первоначальная стоимость						
На 01 января 2017 года	-	-	-	-	-	0
Поступление	-	-	68624	-	-	68 624
Выбытие	-	-	-	-	-	0
На 31 декабря 2017 года	0	0	68 624	0	0	68 624
Накопленный износ						
На 01 января 2017 года	0	0	0	0	0	0
Расходы по износу за период	-	-	51	-	-	51
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-	-	0
На 31 декабря 2017 года	0	0	51	0	0	51
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	0	0	68 573	0	0	68 573

8. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение по нематериальным активам за год, заканчивающиеся 31 декабря 2017 года представлено следующим образом:

в тысячах тенге	Программное обеспечение	Лицензионные соглашения	Прочие НМА	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2017 года	0	0	0	0
Поступления	-	-	310	310
Выбытие	-	-	-	-
На 31 декабря 2017г.	0	0	310	310
Накопленная амортизация:				
На 01 января 2017 года	0	0	0	0
Расходы по амортизации за период	-	-	39	39
Списание амортизации при выбытии	-	-	-	-
На 31 декабря 2017г.	0	0	39	39
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	0	0	271	271

9. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие краткосрочные активы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
НДС к возмещению	1481	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	3	-
Краткосрочные расходы будущих периодов	721	-
Итого	2 205	0

10. КОРПОРАТИВНЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ И ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГИ

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Расходы по текущему подоходному налогу	220 450	-
Расходы / (льгота) по отложенному подоходному налогу	754	(806)
Расходы/ (льгота) по подоходному налогу	221 204	(806)

Фонд составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан. За годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., официальная ставка налога на прибыль составляет для юридических лиц 20%.

Ниже представлена сверка расчетной суммы подоходного налога от дохода до уплаты налогов по официальной ставке подоходного налога, с расходом по подоходному налогу:

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Бухгалтерская прибыль /(убыток) до учета подоходного налога	1 106 180	(4 270)
Официальная ставка налога	20%	20%
Расчетная сумма (расходов) / экономии по подоходному налогу	221 236	(854)
Налоговый эффект постоянных разниц		
Прочие постоянные разницы	(32)	48
Расходы по подоходному налогу	221 204	(806)

На 31 декабря компоненты активов и обязательств по отложенному налогу представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Бухгалтерский баланс		Отчет о прибылях и убытках	
	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года	2017 год	2016 год
Отложенные налоговые (активы)/обязательства				
Налоги	(43)	(48)	(43)	(48)
Резерв по отпускам	(3282)		(3282)	
Переносимый убыток		(758)		(758)
ОСМС	(150)		(150)	
Основные средства и нематериальные активы	3423		3423	
Итого отложенные налоговые активы	(52)	(806)	(52)	(806)

11. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Торговая и прочая кредиторская задолженность	112 933	1 448
Итого	112 933	1 448

Информация о торговой кредиторской задолженности в разрезе валют представлена ниже:

	Эквивалент в иностранной валюте	31 декабря 2017 года, тыс. тенге	Эквивалент в иностранной валюте	31 декабря 2016 года, тыс. тенге
Тенге	-	112 933	-	1 439
Доллары США	-	-	-	-
Итого		112 933		1 439

По состоянию на 31 декабря торговая кредиторская задолженность представлена следующими контрагентами:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Транстелеком», филиал в г. Астана	3 933	16
ТОО «Astana Group KZ»	20 431	1 315
ИП Мукашев М.Р.	117	81
Единый регистратор ценных бумаг АО	28	27
ТОО "КТ CLOUD LAB"	1 031	-
АО АЗИЯ АВТО	68 624	-
ДИС АО "Казахтелеком"	477	-
ЖК "MIRAS"	119	-
Ильчук А. В.	1 357	-
ИП БУРАШЕВ	133	-
ИП КУРМАНАЕВ ДАНИЯР	202	-
ИП "ЕРЖАНОВ"	1 067	-
ИП Billionare LTD	840	-
ИП КОПЕСОВА НУРГУЛЬ АБДЫКАДЫРОВНА	1 024	-

Национальный Банк РК	1 135	-
РГП на ПХВ "Автохозяйство УДП РК"	1 607	-
ТОО "БЦ 3"	1 135	-
ТООК.Г.С	811	-
ТОО "NGN SERVICE ASTANA"	3 273	-
ТУРЕБЕКОВА Д. Ш.	1 386	-
Прочие	4 204	-
Итого:	112 933	1 439

По состоянию на 31 декабря прочая кредиторская задолженность представлена следующими контрагентами:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Букатаев Аскар Сагадатович	-	9
Итого	-	9

12. КРАТКОСРОЧНЫЕ РЕЗЕРВЫ

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Краткосрочные оценочные обязательства по вознаграждениям работникам	16 408	-
Итого	16 408	0

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ РАБОТНИКАМ

На 31 декабря вознаграждения работникам включали:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Задолженность по заработной плате	277	2 362
Обязательства по пенсионным взносам	18628	290
Обязательства по социальным отчислениям	3361	49
Итого	22 266	2 701

14. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие краткосрочные обязательства включали:

В тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Индивидуальный подоходный налог	19 665	255
Налог на добавленную стоимость	136 634	-
Налог на транспортные средства	11	-
Социальный налог	205	239
Задолженность перед подотчетными лицами	632	-
Краткосрочные гарантийные обязательства	3 211	-
Итого	160 358	494

15. УСТАВНЫЙ (АКЦИОНЕРНЫЙ) КАПИТАЛ

По состоянию на 31.12.2017 года единственным акционером **НАО «Фонд социального медицинского страхования»** 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.

Конечной контролирующей стороной является акционер.

На 31 декабря 2017 года объявленный уставный капитал полностью сформирован.

Движение уставного капитала представлено следующим образом:

Тыс. тенге	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
01 января	106 050	-
Взносы участника	-	106 050
31 декабря	106 050	106 050

16. НЕРАСПРЕДЕЛЕННЫЙ ДОХОД (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК)

Наименование	2017	2016
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) предыдущих лет	(3 464)	-
Прибыль/убыток отчетного года	884 976	(3 464)
Итого:	881 513	(3 464)

17. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

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.

Активы Фонда 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.

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года Фонд получил доход за счет комиссионного вознаграждения в сумме 1 991 110 тыс. тенге без учета НДС.

18. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

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

В тыс. тенге	2017 год	2016 год
Начисления по заработной плате	711 828	2 907
Налоги и отчисления	75 724	288
Аренда имущества	107 734	1 315
Аудиторские услуги	2 680	-
Услуги связи и интернет	8 459	16
Командировочные расходы	8 649	-
Рекламные услуги	39 494	-
Прочие ТМЗ	-	2
Канцтовары	3 678	54
Услуги ЕРЦБ	117	27
Банковские услуги	2 032	10
Прочие	35 191	-
Итого	995 586	4 619

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ / (РАСХОДЫ)

За годы, закончившиеся 31 декабря прочие доходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Вознаграждение на среднемесячный остаток денег на банковском счете Фонда	5	13 781	349
Доход от выполнения гос. задания		96 885	-
Доходы от курсовой разницы		8	-
Итого		110 674	349

За годы, закончившиеся 31 декабря прочие расходы представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прим.	2017 год	2016 год
Расходы от курсовой разницы		18	-
Итого		18	-

20. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ 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 2016 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				
Денежные средства и их эквиваленты	924 759	-	-	924 759
Торговая дебиторская задолженность	-	1 916	519 022	520 938
	924 759	1 916	519 022	1 445 697
Финансовые обязательства				
Торговая кредиторская задолженность	-	112 933	-	112 933
Прочие налоги к оплате	-	374 846	-	374 846
Прочие текущие обязательства	-	908	-	908
	0	488 688	0	488 688

Финансовые инструменты, по которым у Фонда возникает потенциальный кредитный риск, представлены торговой дебиторской задолженностью и денежными средствами. В то время как Фонд может понести убытки в размере стоимости контрактов в случае неисполнения их условий контрагентами, он не ожидает возникновения данного рода убытков.

тыс. тенге	Прим.	2017	2016
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность		520 938	349
Итого		520 938	349

Основные финансовые инструменты Фонда включают денежные средства и их эквиваленты, задолженность по займам, а также торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, цель которых – получение финансирования для операций Фонда.

Категории финансовых инструментов

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

тыс. тенге	2017	2016
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	924 759	106 049
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	520 938	349

Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-
Итого	1 445 697	106 398
Финансовые обязательства		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	353 530	1 448
Прочие краткосрочные обязательства	160 358	494
Итого	513 888	1 942
Чистая позиция на конец периода	931 809	104 456

Основными рисками, возникающими из финансовых инструментов Фонда, являются кредитный риск и риск ликвидности.

Денежные средства и финансовые активы по рейтингам

Следующая таблица показывает кредитные рейтинги на соответствующие отчетные даты по банкам второго уровня:

В тыс. тенге	Кредитный рейтинг	Сумма, тыс. тенге	
	на дату выпуска финансовой отчетности	31 декабря	31 декабря
		2017 года	2015 года
АО «Forte Bank»	B3 / Позитивный/ kzBB+	544 517	106 049
АО "Народный Банк Казахстана"	Ba1 / Стабильный	380 241	
Итого		924 759	106 049

Прогноз рейтинга показывает возможное направление движения рейтинга в ближайшие два-три года.

Позитивный - рейтинг может повыситься.

Негативный - рейтинг может понизиться

Стабильный - изменение маловероятно.

Развивающийся - возможно повышение или понижение рейтинга.

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 имеющейся дебиторской задолженности, в результате чего риск возникновения безнадёжной задолженности является несущественным. Кредитные риски проходят через процедуру индивидуального обесценения.

В отношении кредитного риска, возникающего по прочим финансовым активам Фонда, которые включают денежные средства и их эквиваленты, торговую и прочую дебиторскую задолженность, 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, торговой и прочей дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих налогов к оплате и прочих текущих обязательств, значительно не отличается от их справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года.

Управление капиталом

Компания управляет своим капиталом, для того, чтобы придерживаться принципа непрерывной деятельности наряду с максимизацией доходов для заинтересованных сторон посредством оптимизации баланса задолженности и капитала. Структура Фонда состоит из задолженности, которая включает обязательства и капитала, включающего уставной капитал и чистую прибыль. Руководство Фонда осуществляет анализ структуры капитала. Фонд не начисляет и не выплачивает дивиденды по простым акциям.

В тысячах тенге	2016	2015
Задолженность	530 305	4 643
Минус денежные средства и их эквиваленты	924 759	106 049
Чистая задолженность	-	-
Собственный капитал	987 563	102 586