

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2015 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8-50

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд») на 31 декабря 2015 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, была утверждена Руководством Фонда 20 февраля 2016 года.

От имени Руководства:

Коголов Б.Б.
Председатель Фонда

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан




Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г. и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудиторов

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

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

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

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2015 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 6 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2014 и 2013 годов. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

Другие вопросы

Финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проверялась другим аудитором, который выразил безусловно положительное мнение по этой отчетности 20 февраля 2015 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2015 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2014 и 2013 года, приведенные в Примечании 6 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» за 2014 и 2013 года, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2014 год в целом.



ТОО «Делойт»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан номер 0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан 13 сентября 2006 года

20 февраля 2016 года
г. Алматы, Казахстан


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


Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Примечания	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года	1 января 2014 года * Пересчитано
АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	7, 21	79,576,372	5,875,525	19,056,356
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	8, 21	441,760,269	408,051,433	316,513,093
Дебиторская задолженность	9, 21	2,013,221	2,779,554	2,334,226
Прочие активы	10, 21	812,766	197,431	173,139
ИТОГО АКТИВЫ		524,162,628	416,903,943	338,076,814
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Прочие обязательства	11, 21	1,080,881	2,341,952	164,921
Итого обязательства		1,080,881	2,341,952	164,921
КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	12	194,871,600	177,156,000	161,051,000
(Дефицит)/фонд переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(19,511,201)	1,258,172	(340,164)
Резервный капитал		1,771,560	1,610,510	1,464,100
Специальный резерв возмещения		270,056,516	215,394,855	172,420,488
Нераспределенная прибыль		75,893,272	19,142,454	3,316,469
Итого капитал		523,081,747	414,561,991	337,911,893
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		524,162,628	416,903,943	338,076,814

* Пересчитано как описано в Примечании 6 к финансовой отчетности

От имени Руководства:

Коголов Б.Б.
Председатель Фонда

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года * Пересчитано
Процентные доходы	13, 21	21,800,421	16,358,978
Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	14	25,180,257	31,304,307
Чистая прибыль по операциям в иностранной валютой	15	65,386,307	11,692,442
Прочие (расходы)/доходы		(79,339)	1,065
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		90,487,225	42,997,814
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	16, 21	(576,483)	(405,606)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		111,711,163	58,951,186
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	17, 21	(137,634)	832
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		111,573,529	58,952,018
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения		(25,180,257)	(31,304,307)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ		86,393,272	27,647,711
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков: Чистый (убыток)/доход по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг после налогообложения		(20,769,373)	1,598,336
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД		(20,769,373)	1,598,336
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		65,623,899	29,246,047

* Пересчитано как описано в Примечании 6 к финансовой отчетности

От имени Руководства:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Примечание	Уставный капитал	(Дефицит)/ фонд переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2013 года		161,051,000	(340,164)	1,464,100	172,420,488	3,311,213	337,906,637
Чистая прибыль		-	-	-	-	27,647,711	27,647,711
Прочий совокупный доход		-	1,598,336	-	-	-	1,598,336
Выпуск простых акций	12	16,105,000	-	-	-	-	16,105,000
Перенос на резервный капитал		-	-	146,410	-	(146,410)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	11,670,060	(11,670,060)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников		-	-	-	31,305,232	-	31,305,232
Выплаты вкладчикам ликвидируемых банков		-	-	-	(925)	-	(925)
31 декабря 2014 года		177,156,000	1,258,172	1,610,510	215,394,855	19,142,454	414,561,991
Чистая прибыль		-	-	-	-	86,393,272	86,393,272
Прочий совокупный убыток		-	(20,769,373)	-	-	-	(20,769,373)
Выпуск простых акций	12	17,715,600	-	-	-	-	17,715,600
Перенос на резервный капитал		-	-	161,050	-	(161,050)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	29,481,404	(29,481,404)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников		-	-	-	29,445,727	-	29,445,727
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банка»		-	-	-	(4,265,470)	-	(4,265,470)
31 декабря 2015 года		194,871,600	(19,511,201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747

От имени Руководства:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года * Пересчитано
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление обязательных календарных взносов		28,176,449	32,077,269
Поступление от ликвидационной комиссии		140,000	920,000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		1,214,568	37,895
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		17,970,109	15,035,282
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»		404,121	135,893
Прочие поступления		9,778	38,178
Платежи поставщикам за товары и услуги		(157,486)	(103,058)
Выплаты по командировочным расходам		(5,887)	(8,976)
Выплаты по заработной плате		(280,652)	(178,812)
Подходный налог уплаченный		-	(28,428)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		(93,745)	(63,893)
Выплаты возмещения по депозитам ликвидируемого банка		(3,656,717)	(925)
Прочие выплаты		(614,684)	(27,513)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		43,105,854	47,832,912
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		100,498,466	96,073,210
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(88,670,143)	(173,178,419)
Приобретение основных средств		(23,434)	(3,842)
Приобретение нематериальных активов		(2,575)	(10,561)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		11,802,314	(77,119,612)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	12	17,715,600	16,105,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		17,715,600	16,105,000
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		72,623,768	(13,181,700)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		1,077,079	869
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	7	5,875,525	19,056,356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	7	79,576,372	5,875,525

* Пересчитано как описано в Примечании 6 к финансовой отчетности

От имени Руководства

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

20 февраля 2016 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд») было создано на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК») №393 от 15 ноября 1999 г.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30190-1910-АО от 24 сентября 2010 г. было выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан. Дата первичной регистрации Фонда 20 декабря 1999 г. Фонду присвоен новый регистрационный номер №2979-1910-06-АО в соответствии со свидетельством, полученным от Министерства юстиций Республики Казахстан в связи с изменением местонахождения общества.

Агентством Республики Казахстан по статистике Фонду был присвоен код по государственному классификатору ОКПО 39097277 от 22 декабря 1999 г.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 60 №115737 от 23 декабря 1999 г., было выдано Налоговым комитетом по Бостандыкскому району города Алматы. Обществу присвоен БИН 991240000414.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Фонда в соответствии с договором №11 НБ от 13 января 2015г. осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.

АО «Единый регистратор ценных бумаг» является регистратором Фонда с 5 декабря 2012 г. Деятельность регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг не подлежит лицензированию уполномоченным органом в связи с изменениями, внесенными в закон «О рынке ценных бумаг» 28 декабря 2011 г.

В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Республики Казахстан, Гражданским Кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «Об акционерных обществах», «О Национальном Банке Республики Казахстан», «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О государственном регулировании и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, решениями Акционера и Совета директоров Фонда.

Задачи и Функции

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 г., основными задачами Фонда являются:

- 1) обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан;
- 2) защита прав и законных интересов вкладчиков гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника, который является участником по договору присоединения*.

Выполняя данные задачи, Фонд способствует поддержанию доверия к банковской системе и рост.

*Договор присоединения - договор присоединения банка к системе обязательного гарантирования депозитов, условия которого определяются организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и являются стандартными для всех банков, вступающих в систему.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

К основным функциям Фонда относятся:

- выплата гарантийного возмещения физическим лицам-депозиторам принудительно ликвидированного банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов;
- формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;
- инвестирование собственных активов в различные финансовые инструменты с целью получения инвестиционного дохода;
- определение условий Договора присоединения и иных нормативных актов, обязательных для исполнения банками-участниками системы гарантирования депозитов;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника системы гарантирования депозитов, а также в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Национальным Банком Республики Казахстан;
- участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника и др.

Фонд не имеет филиалов и представительств.

Единственным акционером является государство в лице Национального Банка Республики Казахстан.

Юридический адрес и фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, д.181.

Настоящая финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2015 года была утверждена Руководством Фонда 20 февраля 2016 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

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

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

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

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 24.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

Доходы и расходы в виде комиссионных и сборов отражаются по мере предоставления услуг.

Чистые доходы от взносов Банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии Банков-участников

В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные Банком-участником, возврату не подлежат.

С 1 января 2007 г. Фонд ввел систему дифференцированных ставок, в которой Банки-участники классифицируются в категории и им присваиваются рейтинги в зависимости от оцененной степени риска и финансовой стабильности. Банки с низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банк с низким уровнем риска перечисляет взносы в уменьшенном размере. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Фондом используется программное обеспечение системы дифференцированных ставок «БАТА».

«БАТА» была разработана Фондом также не только для установления справедливых правил в отношении размеров обязательных календарных взносов Банков – участников, а также для адекватной оценки вероятности дефолта Банков-участников при определении достаточного уровня специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения. Согласно установленным законодательным требованиям, обязательные календарные взносы Банков-участников уплачиваются ежеквартально.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Доходы по обязательным календарным взносам первоначально признаются Фондом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов Банков–участников за предыдущий квартал.

На основании сведений, полученных от Банков–участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится регулирование дохода по обязательным календарным взносам за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом.

Чистые доходы от взносов Банков–участников и поступления от ликвидационной комиссии представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Фондом расходов по выплате гарантийного возмещения депозиторами ликвидированных Банков.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

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

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Договоры РЕПО и договора обратного РЕПО по ценным бумагам

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РК и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Фонда по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежными», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Фонд не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Фонд сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки ссуды и дебиторская задолженность 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, отражаются в прибылях или убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, отражаются в прибылях и убытках периода.

Дебиторская задолженность по обязательным календарным взносам Банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц первоначально признается Фондом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов Банков-участников за предыдущий квартал.

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» размер и порядок уплаты взносов Банком-участником определяются органом управления организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов. В соответствии с положениями Договора присоединения, утвержденного решением Совета директоров АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по протоколу № 32 от 30 октября 2006 г. (далее – Договор присоединения) Банк-участник обязуется уплачивать Фонду обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Размер взносов к получению определяется путем применения ставки обязательного календарного взноса к общей сумме всех гарантируемых депозитов Банка-участника по состоянию на первое число месяца следующего за отчетным кварталом.

На основании сведений, полученных от Банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом. Фонд ежеквартально определяет и уведомляет Банки-участников о присвоенной классификационной группе и ставке взносов, а Банки самостоятельно рассчитывают и перечисляют обязательные календарные взносы, в свою очередь на Фонд возложена функция контроля за достоверность и своевременность исполнения обязательств Банков-участников.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Фонд прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Фонда. Эквиваленты денежных средств, представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и которые связаны с незначительным риском изменения стоимости, а так же банковские овердрафты. Денежные средства и их эквиваленты включают, в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Департаменте финансового учета и мониторинга финансовых операций (ДФУиМФО) НБРК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, в АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ЦентрКредит».

Основные средства

Основные средства в момент поступления отражаются в финансовой отчетности по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств.

В последующем основные средства учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Средний оцененный срок полезного использования основных средств определен от 3-х до 10-ти лет.

Ликвидационная стоимость основного средства представляет собой оценочное значение суммы, которую мог бы получить Фонд в результате его продажи за вычетом расходов на реализацию исходя из предположения, что в конце срока полезного использования техническое состояние объекта основных средств будет соответствующим ожидаемому.

Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного года.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

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 Фондом и стоимость этого актива может быть надежно оценена. Все другие расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в прибылях и убытках в течение того отчетного периода, в котором они были понесены.

Списание основных средств с учета происходит 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 отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов, который составляет 3 года.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при выбытии или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога. Фонд ведет налоговый учет в соответствии с Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее «Налоговый кодекс РК»). На основании подпункта 16, пункта 1, статьи 99 Налогового Кодекса РК от 1 января 2014 г., «инвестиционные доходы организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц, полученные от инвестирования активов специального резерва и направленные на его увеличение, подлежат исключению из совокупного дохода» Фонда и не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом.

В связи с этим, Фонд ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным активам и активам специального резерва, согласно подпункту 7) пункта 2, статьи 7 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

При оценке налоговых рисков руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Фонд не может оспорить или не считает, что он сможет успешно обжаловать, если дополнительные налоги будут начислены налоговыми органами. Такое определение, требует вынесения существенных суждений и может изменяться в результате изменений в налоговом законодательстве и нормативно-правовых актах, определения ожидаемых результатов по ожидающим своего решения налоговым разбирательствам и заключения налоговыми органами по проверке на соответствие.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов текущего налога на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях и убытках, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не вычитываемые статьи. Начисление расходов Фонда по текущему налогу на прибыль осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

В Республике Казахстан, где Фонд ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Фонда. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных расходов.

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Резервный капитал

Формируется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами Фонда. Фонд формирует резервный капитал за счет перевода части чистого дохода, полученного по результатам отчетного периода для покрытия непредвиденных рисков и будущих убытков. Резервный капитал не подлежит распределению.

Специальный резерв возмещения

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов физических лиц, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» для осуществления деятельности, связанной с выплатой гарантийного возмещения, Фонд формирует специальный резерв за счет взносов Банков–участников, неустойки, примененной к Банкам–участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым Банком–участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения, а также распределения прибыли в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан. Специальный резерв возмещения формируется Фондом в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации Банка–участника.

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в Банках-участниках.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются через Государственный центр по выплате пенсий в АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд». Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся данным пенсионным фондом. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Фонд не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Операционная аренда

Фонд в качестве арендатора

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе расходов в отчете о совокупном доходе в соответствии с их функциональным назначением.

Провизии

Провизии признаются, когда у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события, представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Провизии определяются путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке до вычета налогов, которая отражает текущую временную стоимость денег.

Иностранная валюта

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

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

Обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов 340.01 тенге за 1 доллар США и 182.35 тенге за 1 доллар США, соответственно.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Фонда руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Фонда использовало при применении учетной политики Фонда и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Целевой размер специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения

Руководство Фонда регулярно оценивает предположения учета, используемые в определении целевого уровня резерва выплат гарантированных депозитов, которые являются ключевыми источниками неопределенности оценок, поскольку (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь, относящиеся к банкам-участникам, и оценка потенциальных убытков Фонда основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка Фонда и фактически понесенными Фондом убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в последующие периоды.

Сумма, которая может быть использована для создания резерва для компенсации гарантированных вкладов ("Резерв") может включать в себя до 70% уставного капитала, взносы полученные от банков-участников, включая штрафы за просроченные взносы, денежные средства, полученные по искам Фонда при ликвидации банков-участников, и чистая полученная прибыль. Целевой размер Резерва не может быть меньше, чем 5% от общей суммы гарантированных депозитов всех банков-участников. Резерв может быть использованы только для компенсации гарантированных вкладов в случае ликвидации банка-участника.

Фонд определяет целевой размер резерва основываясь на внутренней методологии, которая была разработана в соответствии с рекомендацией Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI) и одобренной Советом директоров на 2015 ("Методология"). Методология оценивает величину обязательных резервов, основанную на финансовых показателях банков-участников, назначив различные уровни вероятности дефолта и оценки потерь при дефолте. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, целевой уровень резерва был определен как 6.9% и 5.8% от общей суммы гарантированных депозитов всех банков-участников, соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Фонда уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с более чем 50% вероятностью. На 31 декабря 2015 и 2014 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 9,788 тыс. тенге и 4,870 тыс. тенге, соответственно.

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»²;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»²;
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»³;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Инициатива в сфере раскрытия информации»¹;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»¹.

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

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

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

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

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующее:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

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

Руководство Фонда ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

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

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Руководство Фонда ожидает, что применение МСФО (IFRS) 16 в будущем может оказать значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что все договоры аренды, в которых Фонд является арендатором, будут признаны в отчетности. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 16 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 - «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Данное допущение может быть опровергнуто только в следующих двух оговоренных случаях:

- а) если срок полезного использования и оценка нематериального актива привязаны непосредственно к выручке; или
- б) если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Поправки применяются перспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года и позже. В настоящее время Фонд использует линейный метод амортизации основных средств и нематериальных активов. Руководство Фонда считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, руководство Фонда не ожидает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 окажет существенное влияние на финансовую отчетность Фонда.

6. КОРРЕКТИРОВКИ И РЕКЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В течение 2015 года руководство Фонда выявило, что транзакции по договорам обратного РЕПО не были должным образом представлены в составе денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. Более того, руководство Фонда выявило упущение в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе суммы чистых (убытков)/прибыли от переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», сравнительные суммы отчета о финансовом положении, прибыли и убытка и прочем совокупном доходе и отчета о движении денежных средств были пересмотрены из сумм, отраженных ранее.

Влияние корректировок, внесенных в финансовую отчетность за год, закончившейся 31 декабря 2014 г. и начальный баланс отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2014 года, представлено ниже:

	Согласно предыдущему отчету по состоянию на 1 января 2014 года	Сумма корректировки	Согласно пересмотрен- ному отчету по состоянию на 1 января 2014 года
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
Денежные средства и их эквиваленты	6,244,345	12,812,011	19,056,356
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	329,325,104	(12,812,011)	316,513,093
	Согласно предыдущему отчету за год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года	Сумма корректировки	Согласно пересмотрен- ному отчету за год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Чистые (убыток)/прибыль от переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, за вычетом налога на прибыль	-	1,598,336	1,598,336
ИТОГО ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	27,647,711	1,598,336	29,246,047

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Согласно предыдущему отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года	Сумма корректи- ровки	Согласно Пересмотрен- ному отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от операций «обратного РЕПО»	88,992,051	(88,992,051)	-
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	(76,180,040)	76,180,040	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(64,307,601)	(12,812,011)	(77,119,612)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6,244,345	12,812,011	19,056,356

Реклассификации

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

	Согласно предыдущему отчету по состоянию на 31 декабря 2014 года	Реклассифи- цированно	Согласно пересмотрен- ному отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
АКТИВЫ:			
Требования по текущему налогу на прибыль	150,121	(150,121)	-
Отложенный налоговый актив	4,870	(4,870)	-
Основные средства	10,132	(10,132)	-
Нематериальные активы	25,072	(25,072)	-
Запасы	1,707	(1,707)	-
Прочие активы	5,529	191,902	197,431
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Расходы по налогам, кроме корпоративного налога на прибыль	32	(32)	-
Прочие финансовые обязательства	975	(975)	-
Прочие краткосрочные обязательства	2,340,945	(2,340,945)	-
Прочие обязательства	-	2,341,952	2,341,952

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	Согласно предыдущему отчету по состоянию на 1 января 2014 года	Рекласси- фицированно	Согласно пересмотрен- ному отчету За год, закончивший- ся 1 января 2014 года
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
АКТИВЫ:			
Требования по текущему налогу на прибыль	115,006	(115,006)	-
Отложенный налоговый актив	4,038	(4,038)	-
Основные средства	10,571	(10,571)	-
Нематериальные активы	30,402	(30,402)	-
Запасы	1,753	(1,753)	-
Прочие активы	11,369	161,770	173,139
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	6,802	(6,802)	-
Прочие краткосрочные обязательства	158,119	(158,119)	-
Прочие обязательства	-	164,921	164,921
	Согласно предыдущему отчету За год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года	Рекласси- фицированно	Согласно пересмотрен- ному отчету За год, Закончивший- ся 31 декабря 2014 года
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ			
Процентные доходы	16,464,104	(16,464,104)	16,358,978
Процентные расходы	(105,126)	105,126	-
Чистые процентные доходы	16,358,978	(16,358,978)	-
Прочие доходы	1,116	(1,116)	-
Прочие расходы	(51)	51	-
Прочие (расходы)/доходы	-	1,065	1,065

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Средства в НБРК	40,2	1,4
Денежные средства на текущих счета НБРК	38,0	4,4
Договора обратного РЕПО	1,2	-
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	2,3	8,4
Денежные средства на карт-счетах	471	721
Итого денежные средства и их эквиваленты	79,5	5,8

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов средства в НБРК представлены депозитами, размещенными в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком размещения менее трех месяцев и 12.00% и 3.05% годовой процентной ставкой, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов начисленное вознаграждение по средствам в НБРК составляло 72,851 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно.

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

	31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость предмета залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,293,001	2,364,954

8. ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00% - 8.75%	331,605,546
Облигации Правительства США	0.00% - 1.00%	108,904,512
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.41%	1,250,211
Итого долговые ценные бумаги		441,760,269
	31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00% - 8.75%	331,346,430
Облигации Правительства США	0.00% - 1.00%	75,405,612
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.41%	1,299,391
Итого долговые ценные бумаги		408,051,433

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов начисленное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам составило 10,229,690 тыс. тенге и 8,624,294 тыс. тенге, соответственно.

Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Казахстанская Ипотечная Компания», имеющими на отчетную дату рейтинг «BBB+/стабильный» присвоенный агентством кредитного рейтингов «Fitch Rating».

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов дебиторская задолженность составила 2,013,221 тыс. тенге и 2,779,554 тыс. тенге, соответственно. Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью по календарным взносам Банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие не финансовые активы:		
Предоплаты по гарантированным выплатам через Банк агент	608,753	-
Требования по текущему налогу на прибыль	142,142	150,121
Основные средства	28,625	10,132
Нематериальные активы	15,006	25,072
Отложенный налоговый актив	9,788	4,870
Расходы будущих периодов	3,655	1,553
Авансы выданные за услуги	2,887	3,946
Товарно-материальные запасы	1,910	1,707
Задолженность работников	-	30
Итого прочие активы	812,766	197,431

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства перед вкладчиками	608,753	-
Резервы по премиям	28,151	16,434
Резервы по неиспользованным отпускам	18,367	10,403
Обязательство по выплате за услуги	5,488	5,999
Кредиторская задолженность	120	-
Прочие финансовые обязательства	313	975
Итого прочие финансовые обязательства	661,192	33,811
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты полученные от Банков-участников по календарным взносам	413,639	2,305,471
Расходы по налогам, кроме корпоративного налога на прибыль	3,218	32
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	2,832	2,638
Итого прочие нефинансовые обязательства	419,689	2,308,141
Итого прочие обязательства	1,080,881	2,341,952

Предоплаты полученные от Банков-участников по календарным взносам представляют собой разницу между суммами предоплаты по взносам, произведенным Банками-участниками до

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

конца года, и суммами к получению, начисленными Фондом на основании фактических взносов за предыдущий период.

12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Фонда составил 885,780 простых акций номинальной стоимостью 200,000 тенге каждая, на общую сумму 177,156,000 тысяч тенге.

25 мая 2015 года был объявлен новый выпуск акций в количестве 88,578 акций согласно Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №А4218 от 25 мая 2015 года на сумму 17,715,600 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Фонда составил 974,358 простых акций номинальной стоимостью 200,000 тенге каждая, на общую сумму 194,871,600 тыс. тенге.

В соответствии с Уставом Акционерное общество «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов», является некоммерческой организацией. Фонд не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а доходы накапливаются как резервы.

Единственным акционером является государство в лице Национального Банка Республики Казахстан.

	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2013 года	805,255	161,051,000
Выпуск простых акции	80,525	16,105,000
На 31 декабря 2014 года	885,780	177,156,000
Выпуск простых акции	88,578	17,715,600
На 31 декабря 2015 года	974,358	194,871,600

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

13. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

Процентные доходы представлены следующим образом:

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам	1,501,755	44,583
Проценты по договорам обратного РЕПО	404,121	129,563
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	1,905,876	174,146
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам	19,894,545	16,184,832
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	19,894,545	16,184,832
Итого процентный доход	21,800,421	16,358,978

14. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ВЗНОСОВ БАНКОВ-УЧАСТНИКОВ И ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ ЛИКВИДАЦИОННОЙ КОМИССИИ

Чистый доход от взносов Банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии и неустойки приведены в следующей таблице:

	Год, Закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, Закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Доход от взносов Банков-участников	29,301,273	30,383,853
Доход по поступлению от ликвидационной комиссии	140,000	920,000
Начисление неустойки	4,454	1,379
Расходы по возмещению депозитора ликвидированных банков	(4,265,470)	(925)
Итого чистый доход от взносов Банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	25,180,257	31,304,307

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

15. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Чистая прибыль по операциям в иностранной валюте представлена следующим образом:

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Доходы от курсовой разницы	107,719,638	14,896,481
Расходы от курсовой разницы	(42,333,331)	(3,204,039)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	65,386,307	11,692,442

16. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Расходы на содержание персонала	358,641	233,598
Рекламные и маркетинговые услуги	57,201	38,456
Услуги доверительного управления	28,291	19,876
Расходы за ведение счета	20,032	21,710
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	35,756	23,609
Износ и амортизация	17,938	14,893
Транспортные услуги	7,792	6,058
Командировочные и представительские расходы	6,986	9,874
Услуги страхования	6,817	4,543
Аудиторские и другие услуги	5,488	1,176
Расходы Совета Директоров	5,400	3,994
Коммунальные услуги	4,105	3,513
Членские взносы	2,295	2,396
Услуги связи	2,221	2,128
Расходы по операционной аренде	1,808	1,783
Расходы по лицензионным соглашениям	1,056	2,464
Охранные услуги	1,043	1,985
Прочие операционные расходы	13,613	13,550
Итого операционные расходы	576,483	405,606

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

17. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Фонд составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Фонд, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2015 и 2014 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Инвестиционный доход от специальных резервов Фонда не является предметом обложения корпоративным подоходным налогом.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	28,151	16,434
Резервы по отпускам, начисленные, но не уплаченные	18,367	10,403
Прочие резервы	5,488	1,176
Итого вычитаемые временные разницы	52,006	28,013
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	3,067	3,664
Итого налогооблагаемые временные разницы:	3,067	3,664
Чистые вычитаемые временные разницы	48,939	24,349
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	9,788	4,870

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлено следующим образом:

	Год, Закончивший- ся 31 декабря 2015 года	Год, Закончивший- ся 31 декабря 2014 года
Прибыль до налогообложения	111,711,163	58,951,186
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	22,342,232	11,790,237
Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(20,099,264)	-
Налоговый эффект не вычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы)	(2,247,886)	(11,791,069)
Налог у источника выплат	142,552	-
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	137,634	(832)
Налог у источника выплат	142,552	-
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Выгоды по отложенному налогу	(4,918)	(832)
Расход/(экономия) по налогу на прибыль	137,634	(832)
	2015 год	2014 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	4,870	4,038
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	4,918	832
Конец года	9,788	4,870

18. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Гарантийные возмещения по депозитам

Целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозитора в случае принудительной ликвидации банков-участников.

Согласно «Закону об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК», в случае принудительной ликвидации Банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, Фонд принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозитора банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации. Фонд выплачивает депозитам – Физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более 5,000 тыс. тенге по депозитам, размещенным в валюте и 10,000 тыс. тенге по депозитам, размещенным в тенге, при наличии у депозитора (вкладчика) нескольких гарантируемых депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, отражается совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 10,000 тыс. тенге в одном банке.

На дату 20 февраля 2016 года у банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов кредитного рейтинга «D» («дефолт») не было.

Фонд оценивает сумму потенциальных убытков по выплатам депозитов. Детальная оценка резерва и сумма резерва на отчетную дату раскрыты в Примечании 4.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Фонда не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Фонда не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Фонд может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Фонда в будущем.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Фонда уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивает работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Операционная среда

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

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

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

19. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Фонд осуществлял значительные операции в течение отчетного года по состоянию на 31 декабря 2015 года, описан далее:

Наименование связанной стороны	Характер связанности сторон
Национальный Банк Республики Казахстан	Материнская компания – 100%, услуги по ведению счета; услуги по доверительному управлению деньгами; комиссия по валютным переводам; возмещение расходов за услуги; проведение электронных платежей
Министерство Финансов Республики Казахстан	Государственное учреждение, контролирующее материнскую компанию, владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода
Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов	Организация НБРК, доступ к сети Фасти, используемая для передачи электронных видов отчета
АО «Центр обеспечения деятельности»	Дочерняя компания НБРК, коммунальные услуги, операционная аренда, услуги охраны офиса
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	Дочерняя компания НБРК, услуги регистратора

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Фонд осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	78,280,521	79,576,372	5,866,307	5,875,525
-Материнская компания	78,280,521		5,866,307	
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	332,855,757	441,760,269	332,645,821	408,051,433
-Министерство Финансов Республики Казахстан	331,605,546		331,346,430	
-прочие связанные стороны	1,250,211		1,299,391	
Дебиторская задолженность	119,738	2,013,221	99,847	2,779,554
-прочие связанные стороны	119,738		99,847	
Прочие активы	142,154	812,766	150,121	197,431
-прочие связанные стороны	142,154		150,121	
Прочие обязательства	5,120	1,080,881	1,922	2,341,952
-управленческий персонал Фонда или Материнской компании	1,842		1,846	
- прочие связанные стороны	3,278		76	

Вознаграждения членов Руководства предоставлено следующим образом:

	За год закончившийся 31 декабря 2015 года		За год закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
-краткосрочные	64,434	358,641	53,558	233,598

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2015 года		За год закончившийся 31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	19,963,244	21,800,421	16,328,673	16,358,978
-Министерство финансов Республики Казахстан	19,884,232		16,241,106	
-прочие связанные стороны	79,012		87,567	
Операционные расходы	(98,983)	(576,483)	(23,630)	(405,606)
-прочие связанные стороны	(98,440)		(3,824)	
-управленческий персонал Фонда или Материнской компании	(543)		(905)	
-Министерство финансов Республики Казахстан	-		(18,901)	
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(137,634)	(137,634)	-	832
-Налоговые органы	(137,634)		-	

20. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Фонд смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, в связи с их краткосрочным характером:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	441,760,269	-	-	441,760,269
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2014 года Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	408,051,433	-	-	408,051,433

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2015 и 2014 годов не производилось.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

21. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В то время как Фонд не является предметом исполнения требований капитала, основной целью Фонда в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и обеспечение стабильности финансовой системы, осуществление обязательного гарантирования депозитов.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. фактический специальный резерв, без учета 70% уставного капитала, составил 270,056,516 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2014 г. фактический специальный резерв без учета 70% уставного капитала составил 215,394,855 тыс. тенге.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Календарные взносы банков-участников системы гарантированных депозитов	170,067,924	145,032,121
Сумма возмещений от ликвидационной комиссии	9,493,621	9,353,621
Уплаченные пени, штрафы банками-участниками системы гарантированных депозитов	10,300	5,846
Расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала	29,000,000	18,500,000
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	<u>61,484,671</u>	<u>42,503,267</u>
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	<u>270,056,516</u>	<u>215,394,855</u>

Тогда как, размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 гг. составляет 377,466,636 тыс. тенге или 5,5% и 320,904,055 тыс. тенге или 7,2% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, с учетом 70% уставного капитала, требование Закона о целевом размере специального резерва выполняется.

	31 декабря 2015 года	31 декабря 2014 года
Календарные взносы банков-участников системы гарантированных депозитов	170,067,924	145,032,121
Сумма возмещений от ликвидационной комиссии	9,493,621	9,353,621
Уплаченные пени, штрафы банками-участниками системы гарантированных депозитов	10,300	5,846
Возможные расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала с учетом ранее отнесенных расходов за счет чистой прибыли	136,410,120	124,009,200
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	<u>61,484,671</u>	<u>42,503,267</u>
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	<u>377,466,636</u>	<u>320,904,055</u>

Методология расчета дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников основана на переменной риска, приводя к применению более высоких ставок календарных взносов по тем банкам-участникам, где индикаторы риска более высокие.

22. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Фонда и является одним из основных элементов в операциях Фонда. Основными рисками, присущими деятельности Фонда, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке, изменениями справедливой стоимости и валют, также как и ликвидности. Ниже приведено описание политики Фонда в отношении управления данными финансовыми рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возникновения убытков вследствие неуплаты заемщиком по финансовому инструменту (эмитентом) основного долга и вознаграждения, причитающегося кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, государственные обязательства).

Задачей управления кредитным риском является ограничение подверженности Фонда данному виду риска в рамках, установленных Советом директоров, внутренний контроль и другие процедуры, ограничивающие кредитный риск.

Важным элементом управления кредитным риском является разработанная Фондом инвестиционная стратегия, являющаяся неотъемлемой частью соглашения по управлению активами с доверительным управляющим, основным постулатом которой является инвестирование в высоколиквидные активы, а именно: в государственные ценные бумаги, депозиты размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан, ценные бумаги выпущенные национальными холдингами, национальными компаниями, перечень которых установлен соответствующим постановлением правительства Республики Казахстан, с кредитным рейтингом финансового инструмента или эмитента не ниже «BB-» по Standard&Poor's или равнозначного рейтинга «Moody's InvestorService», валюту и краткосрочные государственные ценные бумаги государств с рейтингом не ниже «BB-» рейтингового агентства Standard&Poor's или «Ba3» рейтингового агентства Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов у Фонда было 34 и 37 Банков–участников, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов пять Банков–участников имели задолженность по обязательным календарных взносов более 100 000 тыс. тенге, что составляет 82,84 % всей дебиторской задолженности (2014 г.- 37 Банков–участников, пять из которых имели задолженность более 100 000 тыс. тенге, что составляет 82.84% и 90.06% от суммы всей дебиторской задолженности, соответственно.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Фонда может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

На 31 декабря 2015 года:

	Максималь- ный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	79,576,372	-	79,576,372	1,293,001	78,283,371
Имеющиеся в наличии для Дебиторская задолженность	441,760,269	-	441,760,269	-	441,760,269
	2,013,221	-	2,013,221	-	2,013,221

На 31 декабря 2014 года:

	Максимальны й размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	5,875,525	-	5,875,525	-	5,875,525
Имеющиеся в наличии для Дебиторская задолженность	408,051,433	-	408,051,433	-	408,051,433
	2,779,554	-	2,779,554	-	2,779,554

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	79,573,522	2,850	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	108,904,512	332,855,757	-	441,760,269
Дебиторская задолженность	-	-	2,013,221	2,013,221
	AAA	BBB	<BBB	31 декабря 2014 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	5,866,307	9,218	5,875,525
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	75,405,612	332,645,821	-	408,051,433
Дебиторская задолженность	-	-	2,779,554	2,779,554

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Географическая концентрация

Фонд осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Фонда. Данный подход позволяет Фонду свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	79,576,372	-	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	332,855,757	108,904,512	441,760,269
Дебиторская задолженность	2,013,221	-	2,013,221
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	414,445,350	108,904,512	523,349,862
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	661,192	-	661,192
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	661,192	-	661,192
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	413,784,158	108,904,512	
	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5,875,525	-	5,875,525
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	332,645,821	75,405,612	408,051,433
Дебиторская задолженность	2,779,554	-	2,779,554
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	341,300,900	75,405,612	416,706,512
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	33,811	-	33,811
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33,811	-	33,811
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	341,267,089	75,405,612	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Фонда возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. 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.

Поддержание достаточного уровня специального резерва взносов по гарантированным депозитам для покрытия обязательств перед депозиторами является основной задачей

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

управления риском ликвидности. Необходимый уровень специального резерва рассчитывается согласно внутренним документам Фонда. Основным источником формирования специального резерва является обязательные взносы банков-участников системы гарантирования депозитов.

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	41,520,852	-	-	-	-	41,520,852
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	2,104,596	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	441,760,269
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43,625,448	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	483,281,121
Денежные средства и их эквиваленты	38,055,520	-	-	-	-	38,055,520
Дебиторская задолженность	-	-	2,013,221	-	-	2,013,221
Итого финансовые активы	<u>81,680,968</u>	<u>14,915,534</u>	<u>108,742,796</u>	<u>142,877,425</u>	<u>175,133,139</u>	<u>523,349,862</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	433	5,488	655,271	-	-	661,192
Итого финансовые обязательства	<u>433</u>	<u>5,488</u>	<u>655,271</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>661,192</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	81,680,535	14,910,046	108,087,525	142,877,425	175,133,139	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	43,625,448	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>43,625,448</u>	<u>58,540,982</u>	<u>165,270,557</u>	<u>308,147,982</u>	<u>483,281,121</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>8.34%</u>	<u>11.19%</u>	<u>31.58%</u>	<u>58.88%</u>	<u>92.34%</u>	

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1,428,000	-	-	-	-	1,428,000
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	6,667,697	528,711	60,949,709	162,482,807	177,422,509	408,051,433
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	8,095,697	528,711	60,949,709	162,482,807	177,422,509	409,479,433
Денежные средства и их эквиваленты	4,447,525	-	-	-	-	4,447,525
Дебиторская задолженность	-	-	2,779,554	-	-	2,779,554
Итого финансовые активы	<u>12,543,222</u>	<u>528,711</u>	<u>63,729,263</u>	<u>162,482,807</u>	<u>177,422,509</u>	<u>416,706,512</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	975	5,999	26,837	-	-	33,811
Итого финансовые обязательства	<u>975</u>	<u>5,999</u>	<u>26,837</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,811</u>
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	12,542,247	522,712	63,702,426	162,482,807	177,422,509	
Разница между финансовым активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	8,095,697	528,711	60,949,709	162,482,807	177,422,509	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	<u>8,095,697</u>	<u>8,624,408</u>	<u>69,574,117</u>	<u>232,056,924</u>	<u>409,479,433</u>	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	<u>1.94%</u>	<u>2.07%</u>	<u>2.31%</u>	<u>55.69%</u>	<u>98.27%</u>	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость либо будущие денежные потоки от финансового инструмента будут колебаться ввиду изменений цен на рынке. Фонд управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть из-за негативных изменений рыночной конъюнктуры.

Рыночный риск включает процентный, валютный и ценовой риски.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Процентный риск

Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением рыночных процентных ставок.

Фондом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа. В настоящее время подход руководства Фонда к ограничению риска процентной ставки состоит в инвестировании в высоколиквидные государственные финансовые инструменты с фиксированным вознаграждением, за исключением корпоративных ценных бумаг с плавающей ставкой вознаграждения АО «Казахстанская Ипотечная Компания» и номинальной стоимостью 1,400,000 тыс. тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее одного процента в общем портфеле финансовых инструментов.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2015 года		31 декабря 2014 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	(45,929,120)	48,177,406	(50,724,557)	48,641,805
Чистое влияние на капитал	<u>(45,929,120)</u>	<u>48,177,406</u>	<u>(50,724,557)</u>	<u>48,641,805</u>

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют. Финансовое положение и денежные потоки Фонда подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Операции Фонда осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. Тем не менее, часть финансовых активов выражена в долларах США. В целях минимизации валютного риска, НБРК, ответственный за управление активами и пассивами, принимает соответствующие решения в рамках инвестиционной политики и Инвестиционной стратегии Фонда, утверждённых Советом директоров Фонда.

Волатильность курса иностранной валюты к тенге является внешним фактором, на который Фонд не может оказывать влияния. Управление валютным риском осуществляется путём снижения или увеличения открытой валютной позиции.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

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

Информация об уровне валютного риска Фонда представлена далее:

	31 декабря 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Казахстан- ский тенге	Долл. США 1 долл. США= 340.01 тенге	Итого	Казахстан- ский тенге	Долл. США 1 долл. США= 182.35 тенге	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	47,433,838	32,142,534	79,576,372	5,875,248	277	5,875,525
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	332,855,757	108,904,512	441,760,269	332,645,821	75,405,612	408,051,433
Дебиторская задолженность	2,013,221	-	2,013,221	2,779,554	-	2,779,554
Итого финансовые активы	382,302,816	141,047,046	523,349,862	341,300,623	75,405,889	416,706,512
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	661,192	-	661,192	33,811	-	33,811
Итого финансовые обязательства	661,192	-	661,192	33,811	-	33,811
Открытая балансовая позиция	381,641,624	141,047,046		341,266,812	75,405,889	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Фонда к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге на 20% (2014: 5% для долларов США/тенге). 20% было использовано в связи с новой денежно-кредитной политикой, основанной на свободно-плавающим курсом тенге, Национального Банка Республики Казахстан. Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на конец периода на 20%.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2015 и 2014 годов:

	На 31 декабря 2015 года		На 31 декабря 2014 года	
	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%	Тенге/доллар США +5%	Тенге/доллар США -5%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	28,209,409	(28,209,409)	3,770,294	(3,770,294)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Фонд активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Фонда может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене.

Операционный риск

Риск возникает 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 предположение 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.