

**АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»**  
Финансовая отчетность и аудиторский отчет  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

## Содержание

Аудиторский отчет.....3-4

### Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....5  
Отчет о совокупном доходе.....6  
Отчет об изменении в капитале.....7  
Отчет о движении денежных средств.....8  
Примечания к финансовой отчетности.....9-40



050036, Республика Казахстан  
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14

Тел +7 727 380 01 82  
+7 727 380 02 95  
Факс +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com  
Web www.uhy-kz.com

14, Mamyр-4, Almaty  
050036, Republic of Kazakhstan

Tel +7 727 380 01 82  
+7 727 380 02 95  
Fax +7 727 380 01 57

Email office@uhy-kz.com  
Web www.uhy-kz.com



Утверждаю  
Генеральный директор Нургазиев Т.Е.

(государственная лицензия МФЮ-2 №0000069 от 5.10.2010г.)

## Отчет Независимого\*Аудитора

### Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее по тексту «Общество»), которая включает в себя: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, отчет о совокупном доходе, а также отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, истекший на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

#### *Ответственность руководства за финансовую отчетность*

Руководство Общества несет ответственность за подготовку данной отдельной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

#### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными Стандартами Аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что данная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям в данной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Общества своей финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.



*Мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Генеральный директор,  
Аудитор:**  
Квалификационное свидетельство № 0318  
От 02 мая 1997 года.



**Т.Е. Нургазиев**

**Руководитель группы:**



**Е.И. Ганжа**

**Ведущий специалист:**

**С.К. Антонова**

Дата «20» февраля 2015 года.  
Республика Казахстан,  
г. Алматы, м-н Мамыр-4, дом 14



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

В тысячах тенге	Примечание	2014	2013
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 875 525	6 244 345
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	408 051 433	329 325 104
Прочие финансовые активы	6	2 779 554	2 334 226
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		150 121	115 006
Запасы	7	1 707	1 753
Прочие активы	8	5 529	11 369
Отложенный налоговый актив	9	4 870	4 038
Основные средства	10	10 132	10 571
Нематериальные активы	11	25 072	30 402
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>416 903 943</b>	<b>338 076 814</b>
<b>КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	12	177 156 000	161 051 000
Нераспределенный доход (непокрытый убыток)		19 142 454	3 316 469
Резерв по переоценке	13	1 258 172	(340 164)
Резервный капитал	13	1 610 510	1 464 100
Специальный резерв возмещения	13	215 394 855	172 420 488
<b>Итого капитал</b>		<b>414 561 991</b>	<b>337 911 893</b>
<b>Краткосрочные обязательства</b>			
Обязательства по налогам и платежам, кроме КПН	14	32	-
Прочие финансовые обязательства	15	975	6 802
Прочие краткосрочные обязательства	16	2 340 945	158 119
<b>Итого краткосрочных обязательств</b>		<b>2 341 952</b>	<b>164 921</b>
<b>ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>416 903 943</b>	<b>338 076 814</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 20 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Председатель

Главный бухгалтер


 Коулук Б.Б.  
 Амирбекова Э.М.

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

В тысячах тенге	Примечание	2014	2013
Процентные доходы	17	16 464 104	12 395 670
Процентные расходы	17	(105 126)	(38 570)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>16 358 978</b>	<b>12 357 100</b>
Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	18	31 304 307	25 996 961
Доходы за вычетом расходов от переоценки валюты	19	11 692 442	1 265 683
Прочие доходы	20	1 116	1 024
Прочие расходы	21	(51)	-
Административные расходы	22	(405 606)	(308 419)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>58 951 186</b>	<b>39 312 349</b>
Расходы по подоходному налогу	23	832	1 081
<b>Прибыль за год</b>		<b>58 952 018</b>	<b>39 313 430</b>
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	13	(31 304 307)	(25 996 961)
<b>Прибыль после обязательного распределения</b>		<b>27 647 711</b>	<b>13 316 469</b>
<b>Прочий совокупный доход (убыток):</b>			
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13	-	1 717 546
<b>Итого прочий совокупный доход (убыток)</b>		<b>-</b>	<b>1 717 546</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру</b>		<b>27 647 711</b>	<b>15 034 015</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 20 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Председатель

Главный бухгалтер



Кожулов Б.Б.

Амирсоева Э.М.



Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В тысячах тенге	При меч.	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитал
<b>Сальдо на 31 декабря 2012 года</b>		<b>146 410 000</b>	<b>(2 057 710)</b>	<b>1 331 000</b>	<b>126 878 024</b>	<b>9 678 603</b>	<b>282 239 917</b>
Прибыль (убыток) за год	Ф2	-	-	-	-	13 316 469	13 316 469
Прочий совокупный доход (убыток) за год	Ф2	-	1 717 546	-	-	-	1 717 546
<b>Совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>-</b>	<b>1 717 546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13 316 469</b>	<b>15 034 015</b>
Эмиссия акций	12	14 641 000	-	-	-	-	14 641 000
Формирование резервного капитала	13	-	-	133 100	-	(133 100)	-
Формирование специального резерва возмещения	13	-	-	-	19 545 503	(19 545 503)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков – участников и поступление от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	13	-	-	-	25 996 961	-	25 996 961
<b>Сальдо на 31 декабря 2013 года</b>		<b>161 051 000</b>	<b>(340 164)</b>	<b>1 464 100</b>	<b>172 420 488</b>	<b>3 316 469</b>	<b>337 911 893</b>
Изменения в учетной политике, корректировка прошлых периодов		-	*	-	-	(5 256)	(5 256)*
<b>Сальдо на 31 декабря 2013 после корректировки</b>		<b>161 051 000</b>	<b>(340 164)</b>	<b>1 464 100</b>	<b>172 420 488</b>	<b>3 311 213</b>	<b>337 906 637</b>
Прибыль (убыток) за год	Ф2	-	-	-	-	27 647 711	27 647 711
Прочий совокупный доход (убыток) за год	Ф2	-	1 598 336	-	-	-	1 598 336
<b>Совокупный доход (убыток) за год</b>		<b>-</b>	<b>1 598 336</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27 647 711</b>	<b>29 246 047</b>
Эмиссия акций	12	16 105 000	-	-	-	-	16 105 000
Формирование резервного капитала	13	-	-	146 410	-	(146 410)	-
Формирование специального резерва возмещения	13	-	-	-	11 670 060	(11 670 060)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков – участников и поступление от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	13	-	-	-	31 304 307	-	31 304 307
<b>Сальдо на 31 декабря 2014 года</b>	12, 13	<b>177 156 000</b>	<b>1 258 172</b>	<b>1 610 510</b>	<b>215 394 855</b>	<b>19 142 454</b>	<b>414 561 991</b>

\*Корректировка прошлых периодов была осуществлена Обществом в течение отчетного периода, в связи с нарушением Учетной политики и п.71 МСФО 38 «Учет нематериальных активов».

Финансовая отчетность была утверждена руководством 20 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Председатель

Главный бухгалтер



Корупов Б.Б.

Амирбекова Э.М.

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.





## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В тысячах тенге	2014	2013
<b>Движение денег от операционной деятельности:</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>48 244 517</b>	<b>38 973 931</b>
Поступление обязательных календарных взносов	32 077 269	26 225 847
Поступление от ликвидационной комиссии	920 000	748 000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	37 895	7 325
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	15 035 282	11 978 020
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	135 893	3 563
Прочие поступления	38 178	11 176
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>411 605</b>	<b>428 464</b>
Платежи поставщикам за товары и услуги	103 058	104 789
Выплаты по командировочным расходам	8 976	6 377
Выплаты по заработной плате	178 812	126 376
Корпоративный подоходный налог уплаченный	28 428	117 096
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	63 893	48 023
Выплаты возмещения по депозитам физических лиц	925	808
Прочие выплаты	27 513	24 995
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>47 832 912</b>	<b>38 545 467</b>
<b>Движение денег от инвестиционной деятельности:</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>185 065 261</b>	<b>116 551 901</b>
в том числе:		
Поступления от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	96 073 210	106 920 896
Поступление от операций «обратного РЕПО»	88 992 051	9 631 005
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>249 372 862</b>	<b>166 898 263</b>
в том числе:		
Приобретение основных средств	3 842	4 584
Приобретение нематериальных активов	10 561	26 627
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	173 178 419	144 424 035
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	76 180 040	22 443 017
Прочие выплаты	-	-
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(64 307 601)</b>	<b>(50 346 362)</b>
<b>Движение денег от финансовой деятельности:</b>		
<b>Поступление денежных средств, всего</b>	<b>16 105 000</b>	<b>14 641 000</b>
в том числе:		
Эмиссия простых акций	16 105 000	14 641 000
<b>Выбытие денежных средств, всего</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>16 105 000</b>	<b>14 641 000</b>
<b>Чистое изменение денежных средств</b>	<b>(369 689)</b>	<b>2 840 105</b>
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств в иностранной валюте	869	(152 186)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>6 244 345</b>	<b>3 556 426</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>5 875 525</b>	<b>6 244 345</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 20 февраля 2015 года и от имени руководства ее подписали:

Председатель

Главный бухгалтер



Амирбекова Э.М.

Примечания на страницах с 9 по 40 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Финансовая отчетность АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее «Общество») за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена к выпуску 20 февраля 2015 года.

Общество было создано на основании Постановления Правления Национального банка Республики Казахстан (далее «НБ РК») от 15 ноября 1999 г. №393.

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

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30190-1910-АО от 24 сентября 2010г., выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан, БИН 991240000414, дата первичной регистрации Общества 20 декабря 1999 г.

В соответствии со справкой Министерства юстиции Республики Казахстан о последних внесенных изменениях №10100027907210 от 02.05.2013 г. акционерному обществу присвоен новый регистрационный номер №2979-1910-06-АО, в связи с изменением местонахождения общества.

Агентством Республики Казахстан по статистике Обществу присвоен код по государственному классификатору ОКПО 39097277. Дата присвоения кода ОКПО – 22 декабря 1999 г.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 60 №115737 от 23 декабря 1999 г., выданное Налоговым комитетом по Бостандыкскому району города Алматы, подтверждает государственную регистрацию Общества в качестве налогоплательщика с 23 декабря 1999 г. Обществу присвоен БИН 991240000414.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Общества в соответствии с договором №166НБ от 21 мая 2008г. осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.

Регистратором Общества с 05 декабря 2012 г. по настоящее время является АО «Единый регистратор ценных бумаг». 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 Общество 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 Общества, решениями Акционера и Совета директоров Общества.

#### *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 Общества являются:

- 1) участие в обеспечении стабильности финансовой системы Республики Казахстан;
- 2) защита прав и законных интересов вкладчиков гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Выполняя данные задачи, Общество способствует поддержанию доверия к банковской системе страны и росту депозитов от населения.

К основным функциям Общества 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





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ (продолжение)

банковских операций Национальным Банком Республики Казахстан;

участие в составе ликвидационной комиссии и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника и др.

\*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.

Непосредственно связанной с деятельностью Общества является инвестиционная деятельность в ценные бумаги.

Общество не имеет филиалов и представительств.

### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

#### Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества за год, закончившийся 31 декабря 2014г, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) в редакции, утвержденной Советом по МСФО в соответствии с принципом оценки по исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание и последующий учет которых осуществляется по справедливой стоимости.

#### Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является тенге. Тенге является функциональной валютой Общества, так как отражает экономическую сущность событий и обстоятельств, происходящих в Обществе. Тенге также является валютой представления настоящей финансовой отчетности. Все суммы в настоящей отчетности округлены до тысяч тенге, если не указано иное.

#### Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с учетом того, что Общество действует, и будет действовать в обозримом будущем. Таким образом, предполагается, что:

- Общество не собирается и не нуждается в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности;
- реализация активов и погашение обязательств будет осуществляться в ходе обычной хозяйственной деятельности в обозримом будущем.

Финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжить свою деятельность на основе принципа непрерывной деятельности.

#### Принцип начисления

Настоящая финансовая отчетность, за исключением информации о движении денежных средств, составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов сделок и прочих событий по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, в которых они произошли.

#### Признание элементов финансовой отчетности

В прилагаемую финансовую отчетность включены все активы, обязательства, капитал, доходы и расходы, являющиеся элементами финансовой отчетности.

Все элементы финансовой отчетности представлены в виде линейных статей. Объединение нескольких элементов финансовой отчетности в одну статью произведено с учетом их характеристики (функций) в деятельности Общества. Каждый существенный класс сходных статей представляется в финансовой отчетности отдельно. Статьи неаналогичного характера или назначения представляются отдельно, если только они не являются несущественными.

#### Существенные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности предусматривает подготовку руководством оценок и допущений, касающихся указанных в отчетности сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный год.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 2. ОСНОВА ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

#### Существенные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики (продолжение)

Физические результаты могут отличаться от данных оценок. Неопределенность в отношении указанных допущений и оценок может в будущем привести к существенной корректировке балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых применяются указанные допущения и оценки.

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

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

#### Налогообложение

При оценке налоговых рисков руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Общество не может оспорить или не считает, что оно 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.

Общество 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, введенной с 01.01.2014 года, «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» Общества и не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом.

В связи с этим, Общество с 2014 года 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».

#### Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется фактически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости. Суждения включают учет таких исходных данных, как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность. Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности.

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке финансовой отчетности, описаны в примечании 3. Эти положения учетной политики применялись последовательно.

#### Принятые стандарты и интерпретации

Компания приняла следующие новые или пересмотренные Стандарты и Интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности (КИМСФО) в настоящем отчетном году. Принятие пересмотренных стандартов и интерпретаций не оказало существенного влияния на финансовые результаты или финансовое положение Общества:

- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств;
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Принятые стандарты и интерпретации (продолжение)

- МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации»;
- МСФО (IFRS) 36 «Обесценение активов»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- Поправки к МСФО.

Влияние принятых данных стандартов и интерпретаций на финансовую отчетность Общества, если таковое имелось, приводится далее.

*МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств;*

Поправки к МСФО (IFRS) 7 требуют раскрытия большего объема информации по сравнению с текущими требованиями МСФО и US GAAP. Основной акцент делается на раскрытие количественной информации о признанных финансовых инструментах, по которым проведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также о тех признанных финансовых инструментах, на которые распространяются условия генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного договора независимо от того, был ли осуществлен взаимозачет. Поправка к МСФО (IFRS) 7 направлена на улучшение и сближение требований по раскрытию информации МСФО и US GAAP. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Общества.

*МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительных суждений при определении того, какие из компаний и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. Стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Общества, в виду отсутствия консолидации.

*МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в новой редакции)*

Совет по МСФО опубликовал несколько поправок к МСФО (IAS) 19. Они варьируются от фундаментальных изменений (например, исключение механизма коридора и понятия ожидаемой доходности активов плана) до простых разъяснений и изменений формулировки. Общество не имеет пенсионных планов и, следовательно, поправка не оказало влияния на финансовое положение Общества.

*МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: предоставление информации»*

Правки к МСФО (IAS) 32 содержат разъяснения относительно права зачета финансовых активов и финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. Поправки разъясняют, что право зачета должно существовать на текущий момент, то есть не зависеть от будущих событий. Оно также должно быть юридически действительным для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае невыполнения обязательств, неплатежеспособности или банкротства. Поправка к руководству по применению МСФО (IAS) 32 существенно не изменила, а лишь пояснила текущие требования к проведению зачета сумм, отражаемых в отчете о финансовом положении. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Общества.

*МСФО (IFRS) 36 «Обесценение активов»*

Данные поправки незначительно меняют порядок раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»:

- отменено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме, если генерирующая единица (ЕГДС) содержит гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком службы, но при этом обесценение не возникло;
  - включено требование раскрытия информации о возмещаемой сумме актива или ЕГДС в случае признания или пересмотра убытка от обесценения;
  - включено требование подробного раскрытия информации о том, как была проведена оценка по справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие в случае признания убытка от обесценения или его сторнирования.
- Поправка не оказала влияния на финансовое положение Общества.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Принятые стандарты и интерпретации (продолжение)

*МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»*

В соответствии с МСФО (IAS) 39, Общество должно прекратить применять учет хеджирования в отношении производного финансового инструмента, определенного в качестве инструмента хеджирования, если в результате новации этот производный финансовый инструмент переводится на центрального контрагента, так как в этом случае первоначального производного финансового инструмента уже не существует. Новый производный финансовый инструмент с центральным контрагентом признается в момент новации. Поправка не оказала влияния на финансовое положение Общества.

#### *Поправки к МСФО*

В 2013 году Совет по МСФО выпустил поправки к своим стандартам, главным образом, с целью упразднения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Принятие поправок не оказало влияния на финансовое положение Общества. Общество не применяло следующие МСФО и Интерпретации КИМСФО, которые были изданы, но еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты: классификация финансовых активов и финансовых обязательств», вводится в действие с 01.01.2015 года.

Общество не ожидает, что принятие перечисленных выше стандартов и интерпретаций окажет значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества.

#### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в тенге, с применением обменного курса валют, действующему на дату, когда операция удовлетворяет критериям признания.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах (деньги на валютных счетах, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), пересчитываются также с применением обменного курса валют, действующего на отчетную дату.

Монетарные активы Общества, выраженные в долларах США, пересчитаны в тенге на отчетную дату по следующим курсам:

- на 31.12.2014 г. по курсу 182,35 тенге
- на 31.12.2013 г. по курсу 154,06 тенге.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Общество использует средневзвешенные биржевые рыночные курсы обмена валют, сложившиеся на основной сессии Казахстанской фондовой биржи.

Все курсовые разницы, возникающие при погашении и пересчете монетарных статей, включаются в прибыли и убытки периода.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу валют на дату совершения первоначальной сделки.

Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату определения справедливой стоимости. Все курсовые разницы, возникающие при пересчете немонетарных статей, учитываются в соответствии с принципами признания доходов или расходов в результате изменения справедливой стоимости статьи.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Общества. 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) НБ РК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБ РК, в АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ЦентрКредит».





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов*

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

##### *Первоначальное признание финансовых инструментов (продолжение)*

Финансовые активы и обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов и обязательств, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке. Любые доходы или убытки признаются в текущем периоде в прибылях и убытках.

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиции, удерживаемые до погашения;
- ссуды и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются в следующие категории:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы или обязательства, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Финансовый актив следует классифицировать в данную группу, если независимо от причин его приобретения, он является частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению прибыли в краткосрочной перспективе. Производные финансовые активы и производные финансовые обязательства всегда рассматриваются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме тех случаев, когда они определены в качестве эффективных инструментов хеджирования.

Финансовые активы Общества включают в себя денежные средства, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, дебиторскую задолженность Банков – участников системы гарантирования депозитов физических лиц по обязательным календарным взносам.

##### *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 Обществом 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 Обществу обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Ссуды и дебиторская задолженность (продолжение)*

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, Обществом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом. Общество 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 Общество возложена функция контроля за достоверность и своевременность исполнения обязательств Банков – участников.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Представляют собой те непроизводные финансовые инструменты, которые либо обозначены в данной категории, либо не классифицированы в каких-либо других категориях.

После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или убытки по ним, за исключением убытков от обесценения и положительных и отрицательных курсовых разниц, признаются в качестве прочего совокупного дохода вплоть до момента прекращения признания актива. В этот момент накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в состав прибыли или убытка периода. Проценты, заработанные или уплаченные по инвестициям, отражаются в финансовой отчетности как доход или расход в процентных доходах/расходах.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – это инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в ответ на потребности ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

##### *Резерв по переоценке финансовых активов*

Формируется в результате переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости на отчетную дату. Элементы изменения справедливой стоимости отражаются на счете капитала до момента прекращения признания либо обесценения активов. При выбытии таких активов, либо когда в отношении них признано обесценение, резерв переносится со счета капитала на финансовые доходы и расходы отчета о совокупном доходе.

##### *Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.*

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «Репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам Репо». Соответствующие обязательства отражаются по счетам средств в других банках или прочих заемных средств.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное Репо»), которые фактически обеспечивают Обществу доходность кредитора, отражаются по счетам дебиторской задолженности в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора Репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях Обществом производится их реклассификация в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе счетов кредиторской задолженности.



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Справедливая стоимость*

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Общество может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Справедливая стоимость финансовых инвестиций, переоценивается Обществом один раз в месяц, в последний рабочий день месяца, согласно котировкам (ценам), установленным на момент закрытия торгов на Казахстанской фондовой бирже и по данным Bloomberg Finance L.P. в предпоследний рабочий день календарного месяца или в последний день торгов данными активами за календарный месяц и день, предыдущий дню торгов.

Стоимость финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активных рынках, в связи с тем, что дата выпуска этих ценных бумаг позже последнего дня биржевых торгов, не переоценивается.

Для инвестиций, не котирующихся на рынке, справедливая стоимость определяется путем применения различных методик оценки. Такие методики включают использование цен самых последних сделок, произведенных на коммерческой основе; использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и модели оценки опционов.

##### *Затраты по сделке*

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче актива. Затраты по сделке не включают премии или скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

##### *Амортизированная стоимость*

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при первоначальном признании комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, которая точно дисконтирует расчетные будущие денежные выплаты или поступления (не включая будущие убытки по кредитам) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная ставка процента используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

После первоначального признания в отчете о финансовом положении Общество должно оценить по амортизированным затратам все финансовые обязательства, за исключением обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и обязательств по производным инструментам, за исключением отраженного по фактическим затратам обязательства по производным инструментам, исполняемого путем поставки связанного с ним некотируемого долевого инструмента, стоимость которого нельзя определить с достаточной степенью достоверности. Финансовые обязательства, определенные в качестве хеджируемых статей, подлежат оценке в соответствии с МСФО 39.

Прибыль (убыток) по финансовым активам и финансовым обязательствам, отраженным по амортизированным затратам, признается в прибыли или убытке периода тогда, когда либо прекратилось признание финансового актива или обязательства, либо произошло его обесценение, в том числе в процессе амортизации.

По состоянию на конец каждого отчетного периода Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка: эмитент (должник) испытывает значительные финансовые трудности, нарушает условия договора, например, отказываются или отклоняются от уплаты процентов или суммы основного долга, вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика, предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на которые кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах. К таким свидетельствам относятся также наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или национальных или местных экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. Объективные признаки обесценения инвестиций в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

##### *Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости,*

Общество сначала определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Общество констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуальному финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то оно включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения ссуд и дебиторской задолженности или удерживаемых до погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно или посредством счета оценочного резерва. Сумма убытка от обесценения включается в состав затрат в прибылях и убытках периода.

Если, в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения (например, повышением кредитного рейтинга дебитора), то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством корректировки счета оценочного резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового актива впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается в составе инвестиционных расходов в прибылях и убытках периода.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи,*

Общество на конец каждого отчетного периода оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» необходимо оценивать в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. При наличии объективных доказательств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного прибыля и убытка от обесценения по данным инвестициям, исключается из прочего совокупного дохода и признается в прибылях и убытках периода, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через прибыли и убытки периода, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в прибылях и убытках. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки периода.

##### *Прекращение признания финансового актива*

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

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо:

- (а) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо

- (б) Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.

Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, и при этом не передало, но и не сохранило за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе. В этом случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Обществом.

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

##### *Прекращение признания финансового обязательства*

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

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

##### *Зачет финансовых инструментов*

Зачет финансовых активов и обязательств производится и чистая сумма отражается в финансовой отчетности Общества только при наличии юридически закрепленных прав на зачет признанных сумм и при наличии намерения произвести зачет или реализовать актив и погасить обязательство одновременно.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### 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.

Начисление амортизации на основные средства, вновь введенные в эксплуатацию, производится с момента ввода в эксплуатацию основного средства, а по выбывшим основным средствам – прекращается с даты прекращения признания данного актива или с даты классификации его как предназначенного для продажи (или включения его в группу выбытия, классифицированную как предназначенная для продажи) в соответствии с Международным стандартом МСФО (IFRS) 5.

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 могло бы получить Общество 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.

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 Обществом 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 прибыли и убытки отчета о совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы, при первоначальном признании оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются с точки зрения обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива.

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

#### Операционная аренда

##### *Общество 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.

#### Подходный налог

##### *Текущий корпоративный подходный налог*

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Подоходный налог (продолжение)

##### *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 признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что временная разница будет восстановлена в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Учетная стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в отчетном году, когда актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были введены в действие или фактически введены в действие.

Текущий и отложенный налоги, подлежат признанию вне прибыли или убытка, если налог относится к статьям, которые признаны вне прибыли или убытка. Соответственно, текущий и отложенный налог, относящиеся к статьям, которые признаны:

а) в прочем совокупном доходе, подлежат признанию в прочем совокупном доходе;

б) непосредственно в собственном капитале, подлежат признанию непосредственно в собственном капитале.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же компании-налогоплательщику и налоговому органу.

#### **Расходы по оплате труда, социальный налог и социальные отчисления**

Расходы на заработную плату, социальный налог, социальные отчисления, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии начисляются за год, в котором соответствующие услуги оказываются работниками Общества.

Совокупный размер социального налога и социальных отчислений составляет 11 % от облагаемых доходов работников Общества.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению**

Общество удерживает 10% от заработной платы своих работников в качестве обязательных пенсионных взносов в их пенсионные фонды. Согласно законодательству, обязательные пенсионные взносы являются обязательством работников, и Общество не имеет ни текущего, ни будущего обязательства по выплатам работникам после их выхода на пенсию.

#### **Резервный капитал**

Формируется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами Общества. Общество 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, Общество формирует специальный резерв за счет взносов Банков – участников, неустойки, примененной к Банкам – участникам за неисполнение или





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)

#### Специальный резерв возмещения (продолжение)

ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым Банком – участником требований Общества по суммам гарантийного возмещения, а также распределения прибыли в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан. Специальный резерв возмещения формируется Обществом 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 пяти процентов от суммы всех гарантируемых депозитов в Банках-участниках.

#### Признание доходов и расходов

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Обществом оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### 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, за исключением сумм излишне уплаченных взносов в случаях, определенных Правилами определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и Договором.

С 1 января 2007 г. Общество ввело 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 меньшим рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банк с меньшим уровнем риска перечисляет взносы в уменьшенном размере. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Обществом используется программное обеспечение системы дифференцированных ставок «БАТА».

«БАТА» была разработана Обществом также не только для установления справедливых правил в отношении размеров обязательных календарных взносов Банков – участников, но также и с целью предупреждения возникновения случаев банкротств Банков. Согласно установленным законодательным требованиям, обязательные календарные взносы Банков-участников уплачиваются ежеквартально.

Доходы по обязательным календарным взносам первоначально признаются Обществом 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, Обществом 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 Обществом расходов по выплате гарантийного возмещения депозиторам ликвидированных Банков.





## **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

### **3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (продолжение)**

#### **Операционные расходы**

Расходы учитываются в момент фактического получения соответствующих запасов или услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

#### **Последующие события**

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

События, произошедшие после окончания года, которые не являются корректирующими событиями, раскрываются в примечаниях, если они существенны.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Денежные средства на текущих банковских счетах	4 446 286	2 827 202
Денежные средства на карт-счетах	721	828
Денежные средства на депозитных счетах*	1 428 000	3 400 000
Наличность на инвестиционных банковских счетах, всего:	518	16 315
в том числе: в тенге	241	7 794
в долларах США (в 2014 году – USD 1,516.23, в 2013 году – USD 55,307.23)	277	8 521
	<b>5 875 525</b>	<b>6 244 345</b>

\* Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев со ставкой вознаграждения 0,5 % годовых.

### 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Финансовые активы Общества, учитываемые в наличии для продажи, отражены в финансовой отчетности по справедливой стоимости, за вычетом амортизированных премий и дисконтов, с учетом накопленного купонного вознаграждения.

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, определялась на основе котировочных средневзвешенных цен, сложившихся на отчетную дату по условиям активного рынка в отношении ценных бумаг, находящихся в официальных торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) и по данным Bloomberg Finance L.P.

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	331 346 430	251 576 414
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов (АО Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	1 299 391	1 260 164
Ценные бумаги Правительства США (краткосрочные) (в 2014 году – USD 328,673,211.30, в 2013 году – USD 413,281,737.15)	59 933 560	63 670 184
Ценные бумаги Правительства США (долгосрочные) в 2014 году – USD 84,810,742.19)	15 472 052	-
Операции обратного «РЕПО»	-	12 818 342
	<b>408 051 433</b>	<b>329 325 104</b>

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству, отдельно по видам:

<i>В тысячах тенге</i>	Купонная % ставка в год	Средняя	2014	2013
		эффективная % ставка в год		
МЕОКАМ (Министерства финансов РК)	4,38%	3,25%	72 314 873	73 357 272
МЕККАМ (Министерства финансов РК)	-	4,00%	350 312	5 746 562
МЕУКАМ (Министерства финансов РК)	6,01%	4,89%	258 681 245	172 472 580
КИК (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	7,41%	3,71%	1 299 391	1 260 164
Ценные бумаги Правительства США (краткосрочные)	-	0,13%	59 933 560	63 670 184
Ценные бумаги Правительства США (долгосрочные)	1,00%	1,00%	15 472 052	-
Операции обратного «РЕПО»	-	-	-	12 818 342
			<b>408 051 433</b>	<b>329 325 104</b>

Имеющиеся у Общества ценные бумаги выпускаются государственными институтами Республики Казахстан (НБ РК и Министерством финансов) и правительством США, имеют государственные гарантии. При выплате процентов или номинальной суммы ценных бумаг при погашении не наблюдалось задержек. Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют низкий риск и являются непросроченными, не обесцененными финансовыми активами. Кредитный рейтинг государственных институтов Республики Казахстан приравнивается к рейтингу Республики Казахстан (Примечание 20).



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (продолжение)

Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», имеющими на отчетную дату рейтинг «ВВВ/стабильный» по оценкам агентства кредитных рейтингов «Fitch Rating». Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются как стандартные финансовые активы, которые используются руководством для внутреннего мониторинга кредитного качества финансовых активов Общества.

Информация о балансовой стоимости портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на отчетную дату, представлена далее:

2014 год

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	ЦБ правитель ства США долгосроч ные	ЦБ правительст ва США краткосроч ные	Операции обратного "РЕПО"	Итого
Балансовая стоимость на 31.12.2013 г.	73 357 272	5 746 562	172 472 580	1 260 164	-	63 670 184	12 818 342	329 325 104
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8 793 295	341 058	88 813 596	*	15 436 422	59 794 049	76 180 040	249 358 460
Погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10 007 000)	(5 777 084)	(5 068 000)			(75 221 126)	(88 992 051)	(185 065 261)
Процентные доходы начисленные	3 136 741	54 132	12 920 670	87 567	5 647	85 201	129 563	16 419 521
Процентные расходы начисленные	(11 992)		(93 134)					(105 126)
Проценты полученные	(3 223 811)		(11 730 130)	(81 340)			(135 894)	(15 171 175)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	270 368	(14 356)	1 365 663	33 000	(25 238)	(31 101)	-	1 598 336
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи				-	55 221	11 636 353	-	11 691 574
Балансовая стоимость на 31.12.2014 г.	72 314 873	350 312	258 681 245	1 299 391	15 472 052	59 933 560	-	408 051 433





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 5. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ (продолжение) 2013 год

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	Ноты НБРК	ЦБ правительс тва США	Операции обратного "РЕПО"	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31.12.2012 г.	71 041 159	7 935 698	121 818 511	1 218 910	18 488 788	55 004 545	-	275 507 611
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23 869 163	5 630 956	49 045 581	-	2 493 500	63 384 835	22 443 017	166 867 052
Погашение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(21 672 778)	(7 962 168)	-	-	(21 064 185)	(56 221 765)	(9 631 005)	(116 551 901)
Процентные доходы начисленные	3 602 579	123 017	8 420 059	83 991	63 719	83 822	9 893	12 387 080
Процентные расходы начисленные	(11 402)	-	(27 168)	-	-	-	-	(38 570)
Проценты полученные Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(3 478 701)	-	(8 416 579)	(82 740)	-	-	(3 563)	(11 981 583)
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 252	19 059	1 632 176	40 003	18 178	878	-	1 717 546
	-	-	-	-	-	1 417 869	-	1 417 869
Балансовая стоимость на 31.12.2013 г.	73 357 272	5 746 562	172 472 580	1 260 164	-	63 670 184	12 818 342	329 325 104

### 6. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

В составе прочих финансовых активов учитывается дебиторская задолженность по календарным взносам Банков – участников системы гарантирования депозитов физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2014 г дебиторская задолженность Банков – участников по обязательным календарным взносам после обесценения составляет:

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Календарные взносы банков	2 779 554	2 334 226
	2 779 554	2 334 226

### 7. ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Сырье и материалы	1 707	1 753
	1 707	1 753

Товарно-материальные запасы не обременены.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 8. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Авансы, выданные под услуги	3 946	7 635
Расходы будущих периодов	1 553	3 689
Задолженность работников	30	18
Предоплата по налогам, кроме КПП	-	27
	<b>5 529</b>	<b>11 369</b>

### 9. ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Отложенные налоговые активы	4 870	4 038
	<b>4 870</b>	<b>4 038</b>

Расчет изменения временных разниц за 2014 год приведен в примечании 21.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

#### а) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Машины и оборудование, передаточные устройства	Прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	17 909	5 906	23 815
Поступления	5 003	841	5 844
Возврат	(1 260)	-	(1 260)
Выбытия	(18)	(73)	(91)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	21 634	6 674	28 308
Поступления	3 036	806	3 842
Выбытия	(1 113)	(247)	(1 360)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	23 557	7 233	30 790

#### б) Накопленная амортизация

<i>В тысячах тенге</i>	Машины и оборудование, передаточные устройства	Прочие основные средства	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(9 360)	(4 513)	(13 873)
Отчисления на износ	(3 523)	(432)	(3 955)
Износ по выбытиям	18	73	91
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(12 865)	(4 872)	(17 737)
Отчисления на износ	(3 784)	(475)	(4 259)
Износ по выбытиям	1 113	225	1 338
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(15 536)	(5 122)	(20 658)

#### в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Машины и оборудование, передаточные устройства	Прочие основные средства	Итого
По первоначальной стоимости	21 634	6 674	28 308
Накопленный износ	(12 865)	(4 872)	(17 737)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	8 769	1 802	10 571
По первоначальной стоимости	23 557	7 233	30 790
Накопленный износ	(15 536)	(5 122)	(20 658)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	8 021	2 111	10 132

Основные средства Общества были проверены на обесценение. Признаки обесценения по основным средствам на конец отчетного периода отсутствуют. Балансовая стоимость не превышает возмещаемую стоимость.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 11. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

#### а) Первоначальная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенный создаваемый нематериальный актив	Итого
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2012 года	21 805	-	21 805
Поступления	17 171	9 456	26 627
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2013 года	38 976	9 456	48 432
Поступления	14 761	-	14 761
Выбытие	-	(9 456)	(9 456)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2014 года	53 737	-	53 737

#### б) Накопленная амортизация

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенный создаваемый нематериальный актив	Итого
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(11 705)	-	(11 705)
Амортизационные отчисления	(6 325)	-	(6 325)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	(18 030)	-	(18 030)
Амортизационные отчисления	(10 635)	-	(10 635)
Износ по выбытию	-	-	-
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	(28 665)	-	(28 665)

#### в) Остаточная стоимость

<i>В тысячах тенге</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенный создаваемый нематериальный актив	Итого
По первоначальной стоимости	38 976	9 456	48 432
Накопленная амортизация	(18 030)	-	(18 030)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	20 946	9 456	30 402
По первоначальной стоимости	53 737	-	53 737
Накопленная амортизация	(28 665)	-	(28 665)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2014 года	25 072	-	25 072





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 12. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

На 31 декабря 2013 года единственным акционером Общества является Национальный Банк Республики Казахстан. Акционерный капитал Общества составлял 805 255 простых акций номинальной стоимостью 200 000 тенге каждая, на общую сумму 161 051 000,0 тысяч тенге. В соответствии с реестром держателей ценных бумаг все акции размещены.

25 ноября 2014 года был объявлен новый выпуск акций в количестве 80 525,00 штук, согласно Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №А4218 от 25.11.2014 года, на сумму 16 105 000,00 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. акционерный капитал Общества составил 885 780 штук простых акций номинальной стоимостью 200 000 тенге каждая, на общую сумму 177 156 000,0 тысяч тенге. В соответствии с реестром держателей ценных бумаг все акции размещены.

Конечной контролирующей стороной является государство, так как единственный участник Национальный Банк Республики Казахстан принадлежит государству.

<i>В тысячах тенге</i>	Количество акций (штук)	Уставный капитал
<b>На 31.12.2012 г.</b>	<b>732 050</b>	<b>146 410 000</b>
Выпущенные акции	73 205	14 641 000
<b>На 31.12.2013 г.</b>	<b>805 255</b>	<b>161 051 000</b>
Выпущенные акции	80 525	16 105 000
<b>На 31.12.2014 г.</b>	<b>885 780</b>	<b>177 156 000</b>

### 13. РЕЗЕРВЫ В КАПИТАЛЕ

<i>В тысячах тенге</i>	Специальный резерв возмещения	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Итого резервы
<b>На 31.12.2012 г.</b>	<b>126 878 024</b>	<b>(2 057 710)</b>	<b>1 331 000</b>	<b>126 151 314</b>
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли	-	-	133 100	133 100
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	19 545 503	-	-	19 545 503
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	25 997 769	-	-	25 997 769
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(808)	-	-	(808)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 717 546	-	1 717 546
<b>На 31.12.2013 г.</b>	<b>172 420 488</b>	<b>(340 164)</b>	<b>1 464 100</b>	<b>173 544 424</b>
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли (5463)	-	-	146 410	146 410
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	11 670 060	-	-	11 670 060
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	31 305 232	-	-	31 305 232
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(925)	-	-	(925)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 598 336	-	1 598 336
<b>На 31.12.2014 г.</b>	<b>215 394 855</b>	<b>1 258 172</b>	<b>1 610 510</b>	<b>218 263 537</b>

В соответствии с уставом Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» является некоммерческой организацией. Общество не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а переводит прибыль в фонды (резервный и возмещения).



## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 14. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО НАЛОГАМ И ПЛАТЕЖАМ, КРОМЕ КПП

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Индивидуальный подоходный налог	1	-
Социальный налог	1	-
Обязательства по пенсионным отчислениям	30	-
	<b>32</b>	<b>-</b>

### 15. ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Прочие финансовые обязательства	975	6 802
	<b>975</b>	<b>6 802</b>

### 16. ПРОЧИЕ КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Кредиторская задолженность перед Банками - участниками по календарным взносам*	2 305 471	137 980
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	29 475	13 616
Обязательство по выплате за услуги	5 999	6 523
	<b>2 340 945</b>	<b>158 119</b>

\*Кредиторская задолженность перед Банками - участниками по календарным взносам представляет собой разницу между суммами предоплаты по взносам, произведенной Банками - участниками до конца года, и суммами к получению, начисленными Обществом на основании фактических взносов за предыдущий период.

### 17. ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
<b>Процентные доходы и расходы по видам финансовых активов</b>		
Доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	16 289 958	12 377 187
Доход по депозитам	44 583	8 590
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	129 563	9 893
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>16 464 104</b>	<b>12 395 670</b>
Расходы в виде амортизации премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	(105 126)	(38 570)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(105 126)</b>	<b>(38 570)</b>
<b>Итого чистые процентные доходы</b>	<b>16 358 978</b>	<b>12 357 100</b>





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

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

Согласно установленным правилам в заключенном договоре присоединения, Общество обязуется прямо или косвенно не разглашать третьим лицам, в том числе через финансовую отчетность о классификации Банков – участников по степени риска, о размерах выплаченных взносов и поступлений от ликвидационной комиссии, за исключением указания в финансовой отчетности общей суммы поступлений.

Общая сумма дохода от взносов Банков - участников, поступления от ликвидационной комиссии и неустойки, расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков, приведены в следующей таблице:

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Доход от взносов Банков – участников	30 383 853	25 246 945
Доход по поступлению от ликвидационной комиссии	920 000	748 000
Начисление неустойки	1 379	2 824
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(925)	(808)
	<b>31 304 307</b>	<b>25 996 961</b>

### 19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТЫ (НЕТТО)

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Доходы от курсовой разницы	14 896 481	6 612 268
Расходы от курсовой разницы	(3 204 039)	(5 346 585)
	<b>11 692 442</b>	<b>1 265 683</b>

### 20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Прочие операционные доходы	1 116	1 024
	<b>1 116</b>	<b>1 024</b>

### 21. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Расходы от выбытия основных средств	21	-
Прочие операционные расходы	30	-
	<b>51</b>	<b>-</b>





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 22. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Расходы на содержание персонала	233 598	163 193
Рекламные и маркетинговые услуги	38 456	41 134
Расходы по доверительному управлению деньгами	19 876	19 802
Расходы за ведение счета	21 710	17 720
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	23 609	16 316
Аудиторские и другие услуги	1 176	5 686
Командировочные и представительские расходы	9 874	10 514
Амортизация основных средств и нематериальных активов	14 893	10 280
Услуги связи	2 128	2 012
Расходы по операционной аренде	1 783	1 863
Членские взносы	2 396	1 850
Коммунальные услуги	3 513	1 047
Эксплуатационные расходы	-	4 194
Автотранспортные услуги	6 058	-
Расходы на социальную сферу	4 543	-
Расходы по лицензионным соглашениям	2 464	-
Расходы на СД	3 994	-
Охранные услуги	1 985	-
Прочие операционные расходы	13 550	12 808
	<b>405 606</b>	<b>308 419</b>

### 23. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Расходы по текущему подоходному налогу	-	-
Корректировка текущего подоходного налога прошлых лет	-	163
Расход (экономия) по отложенному подоходному налогу	(832)	(1 244)
	<b>(832)</b>	<b>(1 081)</b>

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

<i>В тысячах тенге</i>	2014	2013
Прибыль до налогообложения	58 945 930	39 312 349
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	11 789 187	7 862 470
Налоговый эффект не вычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы)	(11 790 019)	(7 863 551)
Расход по текущему подоходному налогу, признанные в отчете о совокупном доходе за год	<b>(832)</b>	<b>(1 081)</b>





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 23. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (продолжение)

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2014 год представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	На 31.12.2013 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2014 г
<b>Активы по отложенному налогу</b>			
Резерв по начисленным расходам на аудит	789	(554)	235
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	2 723	2 645	5 368
Основные средства и нематериальные активы	526	(1 259)	(733)
<b>Итого актив по отложенному налогу</b>	<b>4 038</b>	<b>832</b>	<b>4 870</b>

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2013 год представлен следующим образом:

<i>В тысячах тенге</i>	На 31.12.2012 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2013 г
<b>Активы по отложенному налогу</b>			
Резерв по начисленным расходам на аудит	160	629	789
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	2 392	331	2 723
Основные средства и нематериальные активы	242	284	526
<b>Итого актив по отложенному налогу</b>	<b>* 2 794</b>	<b>1 244</b>	<b>4 038</b>

### 24. ДОГОВОРНЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### *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 депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Согласно «Закону об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК», в случае принудительной ликвидации Банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов, Общество принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации. Общество выплачивает депозиторам – Физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более пяти миллионов тенге.

На дату утверждения данной финансовой отчетности у банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов кредитного рейтинга «D» («дефолт») не было.

#### *Судебные разбирательства*

В ходе осуществления своей обычной деятельности Общество может являться объектом различных процессов и исков.

На дату утверждения данной финансовой отчетности судебных исков, влияющих на финансовую отчетность Общества не было.

#### *Условные налоговые обязательства*

Налоговая система в Казахстане является относительно новой и характеризуется часто изменяющимися нормативными документами, зачастую являющимися нечеткими и допускающими различные интерпретации со стороны налоговых органов. Налоги подлежат проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени. Налоговый период остается открытым для проверки со стороны налоговых органов в течение пяти календарных лет, следующих за данным налоговым периодом; однако при определенных обстоятельствах налоговый период может оставаться открытым дольше вышеуказанного срока.

Вышеизложенные факты могут привести к более значительным налоговым рискам в Казахстане, чем в других странах. Руководство, основываясь на понимании налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее, налоговые органы могут интерпретировать нормативные акты иначе, и в случае, если налоговые органы смогут отстоять свою интерпретацию, влияние на данную финансовую отчетность может быть существенным.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 25. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Общество осуществляло значительные операции в течение отчетного года или имели место значительные задолженности по состоянию на 31 декабря 2014 г., описан далее:

	Характер взаимоотношений с Обществом
РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК)»	Материнская компания – 100%, услуги по ведению счета в ДФУ и МФО НБ РК; услуги по доверительному управлению деньгами в ДМО и УА НБРК; комиссия валютные переводы; возмещение расходов за услуги СОБС, МСПД; проведение электронных платежей
Министерство Финансов Республики Казахстан (Министерство Финансов РК)	Государственное учреждение, контролирующее материнскую компанию, владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода
РГП «КЦМР НБ РК»	Организация НБ РК, доступ к сети Фасти
АО «Центр обеспечения деятельности» НБ РК	Дочерняя компания НБ РК, коммунальные услуги, операционная аренда, услуги охраны офиса
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	Дочерняя компания НБ РК, услуги регистратора

### Значительные операции со связанными сторонами

За 2014 год:

	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Операции
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	97 949 221	35 806 026	97 949 221	35 806 026	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
РГУ Национальный Банк РК	-	-	-	-	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
РГП «КЦМР НБРК»	87 070 583	85 098 583	85 054 000	95 497 603	Размещение и возврат депозитов в НБРК, включая вознаграждение
АО «Центр обеспечения деятельности НБ РК»	100	-	100	-	Услуги Фасти
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	8 154	-	6 880	-	Услуги по содержанию офиса
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	149	-	123	-	Услуги регистратора





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 25. СДЕЛКИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (продолжение)

За 2013 год:

	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Операции
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	78 545 700	41 530 226	78 545 700	41 530 226	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
РГУ Национальный Банк РК	2 493 500	21 064 185	2 493 500	21 064 185	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
РГУ Национальный Банк РК	95 469 590	97 910 590	97 902 000	95 468 298	Размещение и возврат депозитов в НБ РК, включая вознаграждение
РГП «КЦМР НБРК»	83	-	83	-	Услуги Фасти
АО «Центр обеспечения деятельности НБ РК»	7 105	-	7 105	-	Услуги по содержанию офиса
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	94	-	114	-	Услуги регистратора

Вознаграждения ключевого управленческого персонала включают начисленные и выплаченные заработную плату, премии, компенсации Председателю Фонда, его заместителям и членам Совета директоров, предусмотренные трудовым соглашением.

#### Информация о вознаграждениях:

	За 2014 г.		За 2013 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<b>Краткосрочные выплаты:</b>	<b>54 463</b>	<b>1 846</b>	<b>50 993</b>	<b>981</b>
- заработная плата и краткосрочные премии	53 558	-	50 423	-
- резервы по неиспользованным отпускам	-	1 846	-	981
- медицинские страховки	905	-	570	-

### 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе моделей оценки:

- Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2: исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не являются котировочными ценами, составляющими Уровень 1, и которые наблюдаются в отношении актива или обязательства либо напрямую (то есть как цены), либо косвенно (то есть, как производные от цен);
- Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

К финансовым инструментам Общества, учитываемым по справедливой стоимости, относятся финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данные финансовые активы представлены государственными и корпоративными долговыми ценными бумагами (примечание 5). На 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Общество определило их справедливую стоимость на основании рыночных котировок на активном рынке согласно Уровню 1.

Ниже представлены общие сведения о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и влияние произведенных корректировок до справедливой стоимости (переоценки) на финансовую отчетность.





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ (продолжение)

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

Виды ценных бумаг	Общая балансовая стоимость на отчетную дату	Рыночная стоимость, в % к номинальной стоимости	Накопленная сумма переоценки, включенная в балансовую стоимость	Доля переоценки в общей стоимости вида ценных бумаг
КИК	1 260 164	86,02%	(156 649)	-12,43%
МЕККАМ	5 746 562	от 99,26% до 99,81%	14 976	0,26%
МЕОКАМ	73 357 272	от 95,71% до 101,83%	(214 091)	-0,29%
МЕУКАМ	172 472 580	от 83,19% до 114,59%	4 824	0,00%
Ноты НБ	-	-	-	0,00%
ЦБ США	63 670 184	от 99,88% до 99,98%	10 776	0,00%
Операции обратного "РЕПО"	12 818 342	-	-	0,00%
	<b>329 325 104</b>	<b>x</b>	<b>(340 164)</b>	<b>x</b>

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

Виды ценных бумаг	Общая балансовая стоимость на отчетную дату	Рыночная стоимость, в % к номинальной стоимости (средняя)	Накопленная сумма переоценки, включенная в балансовую стоимость	Доля переоценки в общей стоимости вида ценных бумаг
КИК	1 299 391	92,81%	(123 649)	-9,25%
МЕККАМ	350 312	98,76%	620	0,18%
МЕОКАМ	72 314 873	100,74%	56 278	0,08%
МЕУКАМ	258 681 245	103,41%	1 370 486	0,53%
ЦБ США (краткосрочные)	59 933 560	99,86%	(20 325)	0,03%
ЦБ США (долгосрочные)	15 472 052	99,82%	(25 238)	-0,16%
	<b>408 051 433</b>		<b>1 258 172</b>	

По состоянию на 31 декабря 2014 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по справедливой стоимости с отнесением прироста/уменьшения стоимости в прочий совокупный доход.

Балансовая стоимость денежных средств, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов. Общество определило их справедливую стоимость согласно Уровню 3.

### 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Под рисками Общество понимает объективную и обоснованную вероятность наступления события (факта), которое окажет (может оказать) отрицательное воздействие на деятельность Общества и/или достижение их целей; Управление рисками в Обществе осуществляется согласно внутренним документам по управлению рисками. Руководство Общества осуществляет регулярный мониторинг управления рисками.

Общество в своей деятельности подвержено следующим видам рисков:

**1. Операционный риск** – риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество 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 Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

**2. Финансовые риски** – это различные виды рисков, которые прямо или косвенно влияют на управление инвестициями Общества. Они относятся к исполнению, возврату, ликвидности и структуре инвестиций Общества и включают в себя:





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

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

Рыночный риск включает валютный риск, процентный риск и прочий ценовой 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.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. финансовые активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

	На 31.12.2014 г.			На 31.12.2013 г.		
	Всего	тенге	доллар США	Всего	тенге	доллар США
Денежные средства и их эквиваленты	5 875 525	5 875 248	277	6 244 345	6 235 824	8 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	408 051 433	332 645 821	75 405 612	329 325 104	265 654 920	63 670 184
Прочие финансовые активы	2 779 554	2 779 554	-	2 335 487	2 335 487	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>416 706 512</b>	<b>341 300 623</b>	<b>75 405 889</b>	<b>337 904 936</b>	<b>274 226 231</b>	<b>63 678 705</b>
Прочие финансовые обязательства	975	975	-	6 802	6 802	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>-</b>	<b>6 802</b>	<b>6 802</b>	<b>-</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>416 705 537</b>	<b>341 299 648</b>	<b>75 405 889</b>	<b>337 898 134</b>	<b>274 219 429</b>	<b>63 678 705</b>

Финансовое положение и денежные потоки Общества подвержены воздействию колебаний курсов обмена доллара США.

В следующей таблице представлен оценочный анализ чувствительности прибыли Общества до налогообложения (вследствие возможных изменений в справедливой стоимости денежных активов и обязательств) к возможным изменениям в обменном курсе доллара США, при условии неизменности всех прочих параметров:

Валюта	За 2014 г.	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	+5%	3 770 294
	-5%	(3 770 294)

Валюта	За 2013 г.	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	+5%	3 183 935
	-5%	(3 183 935)





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

Анализ чувствительности не учитывает, что Общество может активно управлять своими активами и пассивами. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Общества о потенциальных изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

**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.

Обществом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска. Руководство Общества, используя результаты анализа, принимает решения в отношении операций Общества или при оценке стоимости риска для принятия решений по управлению процентным риском.

В настоящее время подход руководства Общества 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 «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» номинальной стоимостью 1,400,000 тысяч тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее одного процента в общем портфеле финансовых инструментов.

**2.2. Кредитный риск** – 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).

Кредитный риск также включает в себя риск потерь, возникающих в связи с неисполнением обязательств по поставке ценных бумаг или оплате со стороны контрагента по сделке.

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

Важным элементом управления кредитным риском является разработанная Обществом 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, операции «РЕПО» и «обратного РЕПО», депозиты Национального Банка Республики Казахстан, агентские облигации АО «Казахстанская ипотечная компания», валюту и краткосрочные государственные ценные бумаги государств с рейтингом не ниже «АА» (Standard&Poor's), «Аа2» (Moody's).

*Дебиторская задолженность Банков – участников по обязательным календарным взносам*

На 31 декабря 2014 г. у Общества было 37 Банков – участников (2013 г.: - 35 Банков – участников), пять из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 90,06 % всей дебиторской задолженности (2013 г. тринадцать из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 99,97 % всей дебиторской задолженности).

В приведенной ниже таблице для финансовых активов, отраженных в статьях отчета о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачета обязательств и обеспечения. Обеспечения по финансовым активам не предусмотрены.

	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Наличность на счетах в банках второго уровня	9 218	27 970
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации КИК (Примечание 5)	1 299 391	1 260 164
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность банков – участников по обязательным календарным взносам (Примечание 6)	2 779 554	2 334 226
	<b>4 088 163</b>	<b>3 622 360</b>





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ И ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ (продолжение)

#### Денежные средства и денежные эквиваленты

Ниже представлены рейтинги и остатки денежных средств и их эквивалентов на текущих и депозитных счетах: по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Непросроченные и не обесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB+»	1 428 000	4 437 789	-	518	5 866 307
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «B»	-	-	624	-	624
- АО «Банк ЦентрКредит» – с рейтингом «B»	-	8 497	97	-	8 594
	<b>1 428 000</b>	<b>4 446 286</b>	<b>721</b>	<b>518</b>	<b>5 875 525</b>

по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Непросроченные и не обесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB+»	3 400 000	2 800 060	-	16 315	6 216 375
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «B»	-	-	731	-	731
- АО «Банк ЦентрКредит» – с рейтингом «B»	-	27 142	97	-	27 239
	<b>3 400 000</b>	<b>2 827 202</b>	<b>828</b>	<b>16 315</b>	<b>6 244 345</b>

Кредитный рейтинг, присужденный Казахстану на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. согласно оценкам службы кредитных рейтингов «Standards and Poor's» является «BBB+». Учитывая то, что НБ РК является государственным учреждением, рейтинг Национального Банка приравнивается к страновому. Данные остатки по состоянию на 31 декабря 2014 г. и 31 декабря 2013 г. считаются не просроченными и не обесцененными.

**2.3. Риск ликвидности** – это риск того, что у Общества 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. Общество регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Поддержание достаточного уровня специального резерва для покрытия обязательств перед депозиторами является основной задачей управления риском ликвидности. Необходимый уровень специального резерва рассчитывается согласно внутренним документам Общества. Основным источником формирования специального резерва является обязательные взносы банков-участников системы гарантирования депозитов.

### 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Основной задачей Общества в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и обеспечения стабильности финансовой системы, осуществление обязательного гарантирования депозитов.

Сумма капитала, которым управляло Общество, на 31 декабря 2014 г. составила 414 561 991 тысяча тенге (на 31 декабря 2013 г. составила 337 911 893 тысячи тенге).





## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

### 28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (продолжение)

Капитал Общества в соответствии с инвестиционной стратегией инвестирован в высоколиквидные финансовые активы. Положения инвестиционной стратегии Общества подлежат ежегодному пересмотру, корректировке и утверждению.

Отслеживание собственных и заемных средств в целях контроля над капиталом, необходимым для осуществления обязательного гарантирования депозитов осуществляется Акционером – Национальным банком РК на основании Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

### 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После даты выпуска отчета каких-либо событий в финансово-хозяйственной деятельности Общества, повлекших изменения в стоимости активов и обязательств, не произошло.

### 30. УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., была подписана руководством Общества 20 февраля 2015 г.

Председатель

Главный бухгалтер



Кожымов Б.Б.

Амирсбекова Э.М.





Сериясы М ДЮ - 2



№ 0000069

# МЕМЛЕКЕТТІК ЛИЦЕНЗИЯ

Аудан аумағында қызметпен айналысуға  
«УНУ SAPA Consulting»  
жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне  
Алматы облысы Қарасай ауданы Рахат с. СТН 090500030656

берілді.  
Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында қолданылу мерзімі  
шектеусіз бас лицензия.

Берген орган Қазақстан Республикасының

Қаржы министрлігі,  
Қаржылық бақылау комитеті



*Бейсембаев М.Т.*  
Бейсембаев М.Т.

2010 жылғы 5 қазан Астана қаласы

МФ



№ 0000069

# ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЛИЦЕНЗИЯ

товариществу с ограниченной ответственностью  
«УНУ SAPA Consulting»

Алматинская область Карасайский район с. Рахат  
ИНН 090500030656

государственной деятельности.  
Лицензия без ограничения срока действия на всей  
территории Республики Казахстан.

Лицензию Министерство финансов  
Республики Казахстан

Комитет финансового контроля  
*Бейсембаев М.Т.*  
Бейсембаев М.Т.



5 октября 2010 г. Город Астана





050036, Республика Казахстан  
г. Алматы, мкрн. Мамыр-4, д. 14

Тел.: +7 727 38 16 287, 38 16 288  
+7 727 38 00 279, 38 00 295  
Факс: +7 727 38 16 287, 38 16 288

E-mail: [office@uhy-kz.com](mailto:office@uhy-kz.com)  
Web: [www.uhy-kz.com](http://www.uhy-kz.com)

14, Mamyр-4, Almaty  
050036, Republic of Kazakhstan

Tel.: +7 727 38 16 287, 38 16 288  
+7 727 38 00 279, 38 00 295  
Fax: +7 727 38 16 287, 38 16 288

E-mail: [office@uhy-kz.com](mailto:office@uhy-kz.com)  
Web: [www.uhy-kz.com](http://www.uhy-kz.com)