

**АО «КАЗАХСТАНСКИЙ
ФОНД
ГАРАНТИРОВАНИЯ
ДЕПОЗИТОВ»**

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-46

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Заявление Руководства об Ответственности
За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года**

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд») на 31 декабря 2016 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена Руководством Фонда 28 февраля 2017 года.

От имени Руководства Фонда:

**Когулов Б.Б.
Председатель Фонда**

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан



**Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера**

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о прибылях и убытках и о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аudit финансовой отчетности

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

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

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

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



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



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

Нурлан Бекенов
Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

28 февраля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Отчет о Финансовом Положении
На 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Приме- чания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5, 17	64,459,519 ✓	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	6, 17	514,593,725 ✓	441,760,269
Дебиторская задолженность	7, 17	3,638,133 ✓	2,013,221
Прочие активы	8, 17	959,934 ✓	812,766
ИТОГО АКТИВЫ		583,651,311	524,162,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие обязательства	9, 17	614,843	1,080,881
Итого обязательства		614,843	1,080,881
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	10	✓ 214,358,600	194,871,600
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		✓ (44,067,323)	(19,511,201)
Резервный капитал		✓ 1,948,716	1,771,560
Специальный резерв возмещения	19	✓ 395,247,203	270,056,516
Нераспределенная прибыль		✓ 15,549,272	75,893,272
Итого капитал		583,036,468	523,081,747
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		583,651,311	524,162,628

От имени Руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
Амирбекова Э.М.
И.О. главного бухгалтера

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	11, 17	33,532,694	21,800,421
Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	12	36,088,893	29,445,727
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	12	(14,322)	(4,265,470)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте	13	(2,810,391)	65,386,307
<u>Прочие доходы/(расходы)</u>		<u>9</u>	<u>(79,339)</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		33,264,189	90,487,225
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14, 17	(593,824)	(576,483)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		66,203,059	111,711,163
<u>Расход по налогу на прибыль</u>	15, 17	<u>(1,179,216)</u>	<u>(137,634)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		65,023,843	111,573,529
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения		(36,074,571)	(25,180,257)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ		28,949,272	86,393,272
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг за вычетом налога - ноль тенге		(24,556,122)	(20,769,373)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		(24,556,122)	(20,769,373)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ доход		4,393,150	65,623,899

От имени Руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Отчет об Изменениях в Капитале
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

Приме- чание	Уставный капитал	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспре- деленная прибыль	Итого	
						31 декабря 2014 года	177,156,000
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	86,393,272	86,393,272
Прочий совокупный убыток		-	(20,769,373)	-	-	-	(20,769,373)
Выпуск простых акций	10	17,715,600	-	-	-	-	17,715,600
Перенос на резервный капитал		-	-	161,050	-	(161,050)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	29,481,404	(29,481,404)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	12	-	-	-	29,445,727	-	29,445,727
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»	12	-	-	-	(4,265,470)	-	(4,265,470)
31 декабря 2015 года	194,871,600	(19,511,201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747	
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	28,949,272	28,949,272
Прочий совокупный убыток		-	(24,556,122)	-	-	-	(24,556,122)
Выпуск простых акций	10	19,487,000	-	-	-	-	19,487,000
Перенос на резервный капитал		-	-	177,156	-	(177,156)	-
Формирование специального резерва возмещения		-	-	-	89,116,116	(89,116,116)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников	12	-	-	-	36,088,893	-	36,088,893
Выплаты вкладчикам АО «Валют-Транзит Банк»	12	-	-	-	(14,322)	-	(14,322)
31 декабря 2016 года	214,358,600	(44,067,323)	1,948,716	395,247,203	15,549,272	583,036,468	

От имени Руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан

Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан



Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Приме- чание	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление обязательных календарных взносов		33,610,381	28,176,449
Поступление от ликвидационной комиссии	12	697,646	140,000
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		10,920,615	1,214,568
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		20,531,272	17,970,109
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	11	318,985	404,121
Прочие поступления		251,597	9,778
Платежи поставщикам за товары и услуги		(183,699)	(157,486)
Выплаты по командировочным расходам		(8,688)	(5,887)
Выплаты по заработной плате		(287,390)	(280,652)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		(103,617)	(93,745)
Выплаты возмещения по депозитам ликвидируемого банка		(14,322)	(3,656,717)
Прочие выплаты		(6,457)	(614,684)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		65,726,323	43,105,854
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		294,151,950	100,498,466
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(394,463,458)	(88,670,143)
Приобретение основных средств		(13,176)	(23,434)
Приобретение нематериальных активов		(5,492)	(2,575)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(100,330,176)	11,802,314
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	10	19,487,000	17,715,600
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		19,487,000	17,715,600
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(15,116,853)	72,623,768
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		-	1,077,079
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	79,576,372	5,875,525
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	64,459,519	79,576,372

От имени Руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан



Амирбекова Э.М.
И.о. главного бухгалтера

28 февраля 2017 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

**Примечания к Финансовой Отчетности
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)**

1. Организация

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

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

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

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

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

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

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

Задачи и Функции

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

К основным функциям Фонда относятся:

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

Фонд не имеет филиалов и представительств.

Единственным акционером является Республика Казахстан (далее – «Государство») в лице Национального Банка Республики Казахстан.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Д.Кунаева, д.№ 181.

Фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. №136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Настоящая финансовая отчетность Фонда была утверждена Руководством Фонда 28 февраля 2017 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

Фонд представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 20.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Фондом расходов по выплате гарант�ного возмещения депозиторам ликвидированных Банков.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

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

Признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Финансовые активы

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

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Договоры РЕПО и договора обратного РЕПО по ценным бумагам

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Ссуды и дебиторская задолженность

Представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом скидок или премий, возникших при приобретении, и включает комиссионные, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, и затраты по совершению сделки. Амортизация на основе использования эффективной ставки процента включается в состав доходов от финансирования в прибылях или убытках периода. Расходы, связанные с обесценением, отражаются в прибылях или убытках периода. Доходы и расходы, возникающие при прекращении признания актива, отражаются в прибылях и убытках периода.

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

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

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

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

Прочие финансовые обязательства

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

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 накапленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

Списание основных средств с учета происходит при выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от использования или выбытия данного актива. Прибыль или убыток, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, в котором актив выбыл.

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Нематериальные активы

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

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

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

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

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

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

Текущий налог на прибыль

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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 временными разницам. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Резервный капитал

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

Специальный резерв возмещения

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

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

Операционная аренда

Фонд в качестве арендатора

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

Провизии

Провизии признаются, когда у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события, представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Иностранная валюта

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

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

Обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов 333.29 тенге за 1 доллар США и 340.01 тенге за 1 доллар США, соответственно.

АО «Казахстанский Фонд Гарантизования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

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

Целевой размер специального резерва Фонда для выплаты гарантиного возмещения

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

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

Фонд определяет целевой размер Резерва основываясь на внутренней методологии, которая была разработана в соответствии с рекомендацией Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI) и одобрена Советом директоров на 2016 ("Методология"). Методология оценивает величину обязательных резервов, основанную на финансовых показателях банков-участников, назначив различные уровни вероятности дефолта и оценки потерь при дефолте. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, целевой уровень резерва был определен как 6.3% и 5.8% от общей суммы гарантированных депозитов всех банков-участников, соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Фонда уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с высокой вероятностью. На 31 декабря 2016 и 2015 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 8,779 тыс. тенге и 9,788 тыс. тенге, соответственно.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов представляют собой наилучшую оценку Фонда, для оценки текущего обязательства в результате вмешательства в застрахованное учреждения (банка-участника системы гарантирования депозита), по которым Фонд оценивает стабильность банковского сектора за счет информации, полученной от НБРК в качестве регуляторного органа.

Такие резервы признаются в том периоде, в котором вероятность события оценивается с вероятностью в более чем 50%. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов такой вероятности не определено.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Фонд оценил стабильность банковской системы и оценку обязательства по неиспользованному возмещению депозитов и раскрыл его в Примечании 16.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

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

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

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

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

- a). если нематериальный актив выражен как оценка выручки; или
- b). если можно продемонстрировать тесную взаимосвязь между выручкой и использованием экономических выгод, которые генерирует нематериальный актив.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действие МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевых инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года (в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 6: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

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

Фонд планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Фонда оценило кредитный риск в отношении корпоративных облигаций, как указано в примечании 6, как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов.

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

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

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) **За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года** **(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Поправки содержат следующие разъяснения:

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Средства в НБРК	62,333,330	40,227,851
Денежные средства на текущих счета НБРК	2,097,527	38,052,670
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	27,772	2,379
Денежные средства на карт-счетах	890	471
Договоры обратного РЕПО	-	1,293,001
Итого денежные средства и их эквиваленты	64,459,519	79,576,372

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов средства в НБРК представлены депозитами, размещенными в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком размещения менее трех месяцев и 11.00% и 12.00% годовой процентной ставкой, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов начисленное вознаграждение по средствам в НБРК составляло 13,330 тыс. тенге и 72,851 тыс. тенге, соответственно.

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

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

6. Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	Справедливая стоимость
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00% - 8.10%	264,247,505
Казначейские облигации США	1.00% - 3.13%	139,179,421
Облигации Европейского банка реконструкции и развития	-	67,321,275
Ноты НБРК	-	42,445,789
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.41%	1,399,735
Итого долговые ценные бумаги		514,593,725

	31 декабря 2015 года	Справедливая стоимость
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00% - 8.75%	331,605,546
Облигации Правительства США	0.00% - 1.00%	108,904,512
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.41%	1,250,211
Итого долговые ценные бумаги		441,760,269

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов начисленное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам составило 9,536,363 тыс. тенге и 10,229,690 тыс. тенге, соответственно.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Казахстанская Ипотечная Компания», имеющими рейтинг «BВВ» присвоенный агентством кредитного рейтингов «Fitch Rating» по состоянию на 31 декабря 2016 г.

7. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов дебиторская задолженность составила 3,638,133 тыс. тенге и 2,013,221 тыс. тенге, соответственно. Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью по календарным взносам банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц.

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие не финансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	896,814	142,142
Основные средства	33,273	28,625
Нематериальные активы	12,243	15,006
Отложенный налоговый актив	8,779	9,788
Расходы будущих периодов	3,565	3,655
Авансы выданные за услуги	2,730	2,887
Товарно-материальные запасы	2,530	1,910
Предоплаты по гарантированным выплатам через Банк агент	-	608,753
Итого прочие активы	959,934	812,766

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по премиям	26,923	28,151
Резервы по неиспользованным отпускам	15,857	18,367
Обязательство по выплате за услуги	5,432	5,488
Кредиторская задолженность	71	120
Обязательства перед вкладчиками	-	608,753
Прочие финансовые обязательства	28	313
Итого прочие финансовые обязательства	48,311	661,192
Прочие нефинансовые обязательства:		
Предоплаты полученные от банков-участников по календарным взносам	563,134	413,639
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	3,398	2,832
Расходы по налогам, кроме корпоративного налога на прибыль	-	3,218
Итого прочие нефинансовые обязательства	566,532	419,689
Итого прочие обязательства	614,843	1,080,881

Предоплаты, полученные от банков-участников по календарным взносам, представляют собой разницу между суммами предоплаты по взносам, произведенным банками-участниками до конца года, и суммами к получению, начисленными Фондом на основании фактических взносов за предыдущий период.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

10. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

17 мая 2016 года был объявлен новый выпуск акций в количестве 97,435 акций согласно Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №A4218 от 17 мая 2016 года на сумму 19,487,000 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Фонда составил 1,071,793 простых акций номинальной стоимостью 200,000 тенге каждая, на общую сумму 214,358,600 тыс. тенге.

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

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

	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2014 года	885,780	177,156,000
Выпуск простых акций	88,578	17,715,600
На 31 декабря 2015 года	974,358	194,871,600
Выпуск простых акций	97,435	19,487,000
На 31 декабря 2016 года	1,071,793	214,358,600

11. Процентные доходы

Процентные доходы представлены следующим образом:

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам	12,793,974	1,501,755
Проценты по договорам обратного РЕПО	318,985	404,121
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	13,112,959	1,905,876
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам	20,419,735	19,894,545
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	20,419,735	19,894,545
Итого процентный доход	33,532,694	21,800,421

АО «Казахстанский Фонд Гарантизования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

12. Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Доход от взносов банков-участников	35,382,407	29,301,273
Доход по поступлению от ликвидационной комиссии	697,646	140,000
Начисление неустойки	8,840	4,454
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	36,088,893	29,445,727
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(14,322)	(4,265,470)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	36,074,571	25,180,257

13. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте

Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Доходы от курсовой разницы	92,547,866	107,719,638
Расходы от курсовой разницы	(95,358,257)	(42,333,331)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(2,810,391)	65,386,307

14. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Расходы на содержание персонала	346,671	358,641
Рекламные и маркетинговые услуги	56,636	57,201
Услуги доверительного управления	37,878	28,291
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	36,401	35,756
Расходы за ведение счета	27,236	20,032
Износ и амортизация	16,780	17,938
Командировочные и представительские расходы	8,013	6,986
Членские взносы	6,241	2,295
Аудиторские и другие услуги	5,432	5,488
Транспортные услуги	5,280	7,792
Услуги страхования	5,051	6,817
Расходы Совета Директоров	4,384	5,400
Коммунальные услуги	4,074	4,105
Расходы по операционной аренде	1,993	1,808
Услуги связи	1,910	2,221
Расходы по лицензионным соглашениям	1,543	1,056
Охранные услуги	1,398	1,043
Прочие операционные расходы	26,903	13,613
Итого операционные расходы	593,824	576,483

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

15. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2016 и 2015 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

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

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

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	26,923	28,151
Резервы по отпускам, начисленные, но не уплаченные	15,857	18,367
Прочие резервы	5,432	5,488
Итого вычитаемые временные разницы	48,212	52,006
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(4,317)	(3,067)
Итого налогооблагаемые временные разницы:	(4,317)	(3,067)
Чистые вычитаемые временные разницы	43,895	48,939
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	8,779	9,788

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2016 года	Год, Закончив- шийся 31 декабря 2015 года
Прибыль до налогообложения	66,203,059	111,711,163
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	13,240,612	22,342,232
Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(10,306,935)	(20,099,264)
Налоговый эффект не вычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы)	(2,932,668)	(2,247,886)
Налог у источника выплат	1,178,207	142,552
Расход по налогу на прибыль	1,179,216	137,634
Невозмещаемый налог на прибыль	1,178,207	142,552
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы/(выгоды) по отложенному налогу	1,009	(4,918)
Расход по налогу на прибыль	1,179,216	137,634
	2016 год	2015 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	9,788	4,870
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	(1,009)	4,918
Конец года	8,779	9,788

16. Обязательства будущих периодов и условных обязательств

Гарантийные возмещения по депозитам

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

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

На дату 28 февраля 2017 года у 2 банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов АО «Казинвестбанк» и АО «Дельта Банк» был присвоен кредитный рейтинг «D» («дефолт»).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. у банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов кредитного рейтинга «D» («дефолт») не было.

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов представляют собой наилучшую оценку Фонда для существующего обязательства в результате возможного вмешательства в застрахованное учреждение, по которому Фонд уведомлен в письменной форме НБРК или оценил возможную вероятность дефолта Банков-участников.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение) **За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года** **(в тысячах Казахстанских Тенге)**

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

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивает работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

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

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

17. Операции со связанными сторонами

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантизования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Фонд осуществлял значительные операции в течение отчетного года по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, описан далее:

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

Фонд осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами
Денежные средства и их эквиваленты -Материнская компания	64,430,857 64,430,857	64,459,519	78,280,521 78,280,521	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги -Министерство Финансов Республики Казахстан - Материнская компания -прочие связанные стороны	308,093,029 264,247,505 42,445,789 1,399,735	514,593,725 332,855,757 331,605,546 - 1,250,211	332,855,757 441,760,269	
Дебиторская задолженность -прочие связанные стороны	148,561 148,561	3,638,133	119,738 119,738	2,013,221
Прочие активы -прочие связанные стороны	141 141	959,934	142,154 142,154	812,766
Прочие обязательства -управленческий персонал Фонда или Материнской компании - прочие связанные стороны	3,549 3,478 71	614,843	5,120 1,842 3,278	1,080,881

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

Вознаграждения членов Руководства предоставлено следующим образом:

	За год закончившийся 31 декабря 2016 года	За год закончившийся 31 декабря 2015 года
	Итого по категории в соответствии с操業и со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с操業и со связанными сторонами
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
-краткосрочные вознаграждения	64,693	346,671
	64,434	358,641

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2016 года	За год закончившийся 31 декабря 2015 года
	Итого по категории в соответствии с操業и со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии с操業и со связанными сторонами
Процентные доходы		
-Министерство финансов Республики Казахстан	18,901,323	33,532,694
-прочие связанные стороны	18,808,334	19,884,232
	92,989	79,012
Операционные расходы	(103,307)	(593,824)
-прочие связанные стороны	(103,307)	(98,983)
-управленческий персонал Фонда или Материнской компании	-	(98,440)
		(543)
Расход по налогу на прибыль	(1,179,216)	(1,179,216)
-Налоговые органы	(1,179,216)	(137,634)
		(137,634)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
				Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличие для продажи ценные бумаги	514,593,725		-	514,593,725
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2015 года
				Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличие для продажи ценные бумаги	441,760,269		-	441,760,269

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2016 и 2015 годов не производилось.

19. Управление капиталом

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. фактический специальный резерв, без учета 70% уставного капитала, составил 395,247,203 тыс. тенге. По состоянию на 31 декабря 2015 г. фактический специальный резерв без учета 70% уставного капитала составил 270,056,516 тыс. тенге.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Календарные взносы банков-участников системы гарантированных депозитов	205,436,009	170,067,924
Сумма возмещений от ликвидационной комиссии	10,191,266	9,493,621
Уплаченные пени, штрафы банками-участниками системы гарантированных депозитов	19,141	10,300
Расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала	42,400,000	29,000,000
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	137,200,787	61,484,671
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	395,247,203	270,056,516

Тогда как, размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. составляет 502,898,223 тыс. тенге или 5,5% и 377,466,636 тыс. тенге или 7,2% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, с учетом 70% уставного капитала, требование Закона о целевом размере специального резерва выполняется.

	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Календарные взносы банков-участников системы гарантированных депозитов	205,436,009	170,067,924
Сумма возмещений от ликвидационной комиссии	10,191,266	9,493,621
Уплаченные пени, штрафы банками-участниками системы гарантированных депозитов	19,141	10,300
Возможные расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала с учетом ранее отнесенных расходов за счет чистой прибыли	150,051,020	136,410,120
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	137,200,787	61,484,671
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	502,898,223	377,466,636

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

20. Политика управления рисками

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

Кредитный риск

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов у Фонда было 32 и 34 банков-участников, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов шесть и пять банков-участников имели задолженность по обязательным календарных взносов более 100 000 тыс. тенге, что составляет 92.63% и 82.84% всей дебиторской задолженности, соответственно.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения. За исключением того, что представлено в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после зачетов и учета обеспечения, равен чистому размеру кредитного риска.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

На 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	64,459,519	-	64,459,519		64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	514,593,725	-	514,593,725	-	514,593,725
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	3,638,133	-	3,638,133

На 31 декабря 2015 года:

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	31 декабря 2016 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	64,430,857	28,662	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	206,500,696	308,093,029	-	514,593,725
Дебиторская задолженность	-	-	3,638,133	3,638,133
	AAA	BBB	<BBB	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	79,573,522	2,850	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	108,904,512	332,855,757	-	441,760,269
Дебиторская задолженность	-	-	2,013,221	2,013,221

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	64,459,519	-	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	308,093,029	206,500,696	514,593,725
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	3,638,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	376,190,681	206,500,696	582,691,377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	48,311	-	48,311
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48,311	-	48,311
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	376,142,370	206,500,696	

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	79,576,372	-	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	332,855,757	108,904,512	441,760,269
Дебиторская задолженность	2,013,221	-	2,013,221
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	414,445,350	108,904,512	523,349,862
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	661,192	-	661,192
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	661,192	-	661,192
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	413,784,158	108,904,512	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Фонда возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчет по которым производится денежными средствами или иными финансовыми активами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Фонд регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	62,333,330	-	-	-	-	62,333,330
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	46,934,440	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	514,593,725
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	576,927,055
Денежные средства и их эквиваленты	2,126,189	-	-	-	-	2,126,189
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	-	-	-	3,638,133
Итого финансовые активы	115,032,092	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	582,691,377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	99	5,432	42,780	-	-	48,311
Итого финансовые обязательства	99	5,432	42,780	-	-	48,311
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	115,031,993	15,768,797	165,668,656	163,859,819	122,313,801	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	109,267,770	125,041,999	290,753,435	454,613,254	576,927,055	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	18.75%	21.46%	49.90%	78.02%	99.01%	

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2015 года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	41,520,852	-	-	-	-	-	41,520,852
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	2,104,596	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	441,760,269	
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	43,625,448	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	483,281,121	
Денежные средства и их эквиваленты	38,055,520	-	-	-	-	-	38,055,520
Дебиторская задолженность	2,013,221	-	-	-	-	-	2,013,221
Итого финансовые активы	83,694,189	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139	523,349,862	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Прочие финансовые обязательства	433	5,488	655,271	-	-	-	661,192
Итого финансовые обязательства	433	5,488	655,271	-	-	-	661,192
Разница между финансовыми активами и финансовых обязательствами	83,693,756	14,910,046	106,074,304	142,877,425	175,133,139		
Разница между финансовым активами и финансовых обязательствами, по которым начисляются проценты	43,625,448	14,915,534	106,729,575	142,877,425	175,133,139		
Разница между финансовыми активами и финансовых обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	43,625,448	58,540,982	165,270,557	308,147,982	483,281,121		
Разница между финансовыми активами и финансовых обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	8.34%	11.19%	31.58%	58.88%	92.34%		

Рыночный риск

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

Рыночный риск включает процентный, валютный и ценовой риски.

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

Процентный риск

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

Фондом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа изменения процентных ставок по межбанковским депозитам, операциям РЕПО и изменения кривых доходности государственных ценных бумаг.

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

Влияние на капитал:

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	(44,740,391)	42,790,950	(45,929,120)	48,177,406
Чистое влияние на капитал	(44,740,391)	42,790,950	(45,929,120)	48,177,406

Валютный риск

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

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

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)
За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года
 (в тысячах Казахстанских Тенге)

Информация об уровне валютного риска Фонда представлена далее:

	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Долл. США	Казахстан- ский тенге	Итого	Долл. США	Казахстан- ский тенге	Итого
Финансовые активы	1 долл. США = 333,29 тенге			1 долл. США = 340,01 тенге		
Денежные средства и их эквиваленты	64,459,367	152	64,459,519	47,433,838	32,142,534	79,576,372
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	375,414,304	139,179,421	514,593,725	332,855,757	108,904,512	441,760,269
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	3,638,133	2,013,221	-	2,013,221
Итого финансовые активы	443,511,804	139,179,573	582,691,377	382,302,816	141,047,046	523,349,862
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	48,311	-	48,311	661,192	-	661,192
Итого финансовые обязательства	48,311	-	48,311	661,192	-	661,192
Открытая балансовая позиция	443,463,493	139,179,573		381,641,624	141,047,046	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Фонда к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге на 15% (2015: 20% для долларов США/тенге).

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Фонда, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Возможное годовое изменение валютного курса рассчитывается при оценке валютного риска методом VAR (стоимостная мера риска). Анализ чувствительности включает только неоплаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на 15% и 20% по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов, соответственно.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	На 31 декабря 2016 года		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/доллар США +15%	Тенге/доллар США -15%	Тенге/доллар США +20%	Тенге/доллар США -20%
Влияние на прибыль и убыток и капитал	20,876,936	(20,876,936)	28,209,409	(28,209,409)

Ограничения анализа чувствительности

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

АО «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов»

Примечания к Финансовой Отчетности (Продолжение)

За год, Закончившийся 31 Декабря 2016 года

(в тысячах Казахстанских Тенге)

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

Операционный риск

Риск возникает вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Фонд не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Фонд может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.