

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін ХҚЕС сәйкес қаржылық есептілік және тәуелсіз аудиторлардың есебі

Мазмұны

Бет

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы басшылықтың мәлімдемесі	3
Тәуелсіз аудиторлардың есебі	4-6
2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілік:	
Қаржылық жағдай туралы есеп	7
Пайда мен шығындар және өзге жиынтық табыс туралы есеп	8
Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есеп	9
Капиталдағы өзгерістер туралы есеп	10
Қаржылық есептілікке ескертпелер	11-49

2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікті дайындау және бекіту үшін жауапкершілік туралы басшылықтың мәлімдемесі

Басшылық «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» Акционерлік қоғамының (бұдан әрі - «Қор») 2017 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық жағдайын, оның қызмет нәтижелерін, ақшалай қаражат қозғалысын және осы күні аяқталатын жыл үшін капиталдағы өзгерістерді дұрыс көрсететін Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (бұдан әрі - «ХҚЕС») сәйкес қаржылық есептілікті дайындау үшін жауапты.

Қаржылық есептілікті дайындау кезінде басшылық келесіге жауапты:

- Есептік саясатты дұрыс таңдауды және қағидаларды қолдануды қамтамасыз ету;
- Ақпаратты ұсыну, соның ішінде есептік саясат туралы деректерді осындай ақпараттың орындылығын, дұрыстығын, салыстырмалығын және түсініктілігін қамтамасыз ететін түрде ұсыну;
- ХҚЕС талаптарын орындау қандай да бір келісімдер, сонымен қатар оқиғалар немесе жағдайлар қаржылық жағдайға және Қор қызметінің қаржылық нәтижелеріне әсер ететін өрекеттің пайдаланушылар үшін есептілікті түсінуге жеткіліксіз болған кезде қосымша ақпаратты ашу; және
- қордың жақын арадағы келешекте қызметін жалғастыру қабілеттілігін бағалау.

Басшылық сол сияқты келесіге жауапты болады:

- Қордағы ішкі бақылау жүйесін жетілдіру, енгізу және тиімді әрі сенімді қызмет етуін қамтамасыз ету;
- Кез келген уақытта Қордың қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жеткілікті дәрежеде ашуға және түсіндіруге мүмкіндік беретін түрде есеп жүргізуге, және қаржылық есептеменің ХҚЕС талаптарына сәйкестігін қамтамасыз ету;
- Бухгалтерлік есептемені Қазақстан Республикасының заңнамасына және есептілік стандарттарға сәйкес жүргізу;
- Қор активтерінің сақталуын қамтамасыз ету үшін өз құзыретінің шегінде шаралар қабылдау; және
- Қаржылық және өзге қиянаттарды анықтау және алдын алу.



Когулов Бакыт Бектурганович
Қордың Төрағасы



Пичитаева Айман Айткалиевна
Бас бухгалтер

2018 жылғы 28 ақпан
Алматы қ., Қазақстан



Тел.: +7 727 331 31 34
Факс: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

Tel: +7 727 331 31 34
Fax: +7 727 331 31 35
info@bdokz.com
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"
ул. Габдуллина, 6
Алматы, Казахстан
A15H4E3

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ҚОРЫТЫНДЫСЫ

"Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ Акционеріне және Басшылығына

Аудит нәтижелері бойынша қорытынды

Пікір

Біз "Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры" АҚ (бұдан әрі - "Қор") 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша қаржылық жағдайы туралы есептіліктен, капиталдағы өзгерістер туралы есептіліктен және осы күні аяқталатын жыл үшін ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептіліктен, сонымен қатар есеп саясатының негізгі ережелерін қысқаша шолудан және басқа түсініктеме ескертпелерден тұратын есептілігінің аудитін жүргіздік.

Біздің ойымызша, тіркеліп отырған қаржылық есептілік 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша барлық маңызды аспектілерде Қордың қаржылық жағдайын, сонымен қатар оның қызмет ету қаржылық нәтижелері, осы күні аяқталатын жыл үшін ақшалай қаражаттардың қозғалысын Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына (ХҚЕС) сәйкес көрсетеді

Пікірді білдіруге негіз

Біз аудитті Халықаралық аудит стандартына сәйкес жүргіздік. Біздің міндеттеріміз осы стандарттарға сәйкес әрі қарай біздің қорытындымыздың «Аудиттің қаржылық есептілік үшін жауапкершілігі» бөлімінде анық сипатталған. Біз Бухгалтерлерге арналған әдептің халықаралық стандарттары жөніндегі кеңес кәсіби бухгалтерлердің Әдеп кодексіне (БӘХС Кодексі) және Қазақстандағы қаржылық есептілік аудитіне қолданылатын әдеп талаптарына сәйкес Қорға қатысты тәуелсізбіз, және бізбен осы талаптарға және Бухгалтерлерге арналған әдептің халықаралық стандарттары жөніндегі кеңес кәсіби бухгалтерлердің Әдеп кодексіне сәйкес өзге әдеп міндеттер орындалды. Бізбен алынған аудиторлық дәлелдер жеткілікті және біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болуға лайық деп есептейміз.

Ұжымдық басқару, қаржылық есептілік үшін жауапты болып табылатын басшылық пен тұлғалардың жауапкершілігі

Қор басшылығы ХҚЕС сәйкес аталған қаржылық есептемесін дайындау мен оның дұрыстығы үшін және басшылық қаржылық есептемесін дайындау үшін қажетті деп санайтын, жауапсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан маңызды ауытқулары жоқ ішкі бақылау жүйесі үшін жауапты болып табылады.

Қаржылық есептемесін дайындау кезінде басшылық Қордың үздіксіз қызметін жалғастыру қабілеттілігін бағалау үшін, үздіксіз қызмет етуге қатысты мәліметтердің сәйкес жағдайын ашу үшін, және басшылық Қорды жоюға, оның қызметін тоқтатуға немесе онда жою мен қызметті тоқтатудан басқа қандай да бір өзге нақты балама жоқ болған кезде ниеттенген жағдайлардан басқа қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдар негізінде есепті құрастыру үшін жауапты болып табылады.

Ұжымдық басқаруға жауапты тұлғалар Қордың қаржылық есептемесін дайындауды қадағалау үшін жауапты болып табылады.

Аудитордың қаржылық есептемесінің аудиті үшін жауапкершілігі

Біздің мақсатымыз, қаржылық есептемесінде және біздің пікірімізден тұратын аудиторлық қорытынды баспасында жауапсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан маңызды ауытқулар жоқ деген қисынды сенімді алудан тұрады. Қисынды сенім сенімнің жоғарғы дәрежесін көрсетеді, бірақ Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит үнемі маңызды ауытқулар бар болған жағдайда оларды толық көрсетеді деген кепіл бере алмайды. Ауытқулар жауапсыз әрекеттер немесе қателіктер нәтижесі болуы мүмкін және олар жеке немесе бірігіп, осы қаржылық есептеме негізінде қабылданатын пайдаланушылардың экономикалық шешімдеріне әсер ете алады деп негіздеп болжауға мүмкіндік болса, маңызды деп саналады.

Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілген аудит аясында біз кәсіби пікірді қолданамыз және аудит кезінде кәсіби скептицизмді сақтаймыз. Сонымен қатар біз келесіні орындаймыз:

- Жауапсыз әрекеттер немесе қателіктер салдарынан қаржылық есептеменің маңызды ауытқуларын анықтаймыз және тәуекелдерін бағалаймыз; осы тәуекелдерге жауап ретінде аудиторлық жосықтарды жетілдіреміз және дайындаймыз; біздің пікірімізді білдіру үшін негіз болу үшін жеткілікті және тиісті болып табылатын аудиторлық дәлелдерді аламыз. Жауапсыз әрекеттер нәтижесінде маңызды ауытқуды анықтамау тәуекелі қателік нәтижесіндегі маңызды ауытқуды анықтамау тәуекелінен жоғары, өйткені жауапсыз әрекеттер келісімнен, алдаудан, қасақана өткізуден, ақпаратты бұрмалап ұсынумен немесе ішкі бақылау жүйесінен тыс әрекеттерден тұруы мүмкін;
- мақсаты Қордың ішкі бақылау жүйесінің тиімділігі туралы пікірді айту емес, жағдайларға сәйкес аудиторлық жосықтарды жетілдіру мақсатында аудит үшін маңызы бар ішкі бақылау жүйесінің түсінігін аламыз;
- қолданылатын есеп саясатының тиісті сипатын және бухгалтерлік бағалардың негізділігін және басшылықпен дайындалған ақпаратты сәйкес ашуды бағалаймыз;
- басшылықпен қызметтің үздіксіздігі туралы жорамалдарды қабылдау құқыққа сәйкестілігі туралы тұжырым жасаймыз, ал алынған аудиторлық дәлелдемелер негізінде - нәтижесінде Қордың өз қызметін үздіксіз жалғастыру қабілеттілігінің маңызды күмәні пайда болатын оқиғалар немесе жағдайларға байланысты маңызды тұрлаусыздық бар ма деген тұжырым жасаймыз. Егер біз маңызды тұрлаусыздықтың бар болуы туралы тұжырымға келсек, біз өзіміздің аудиторлық қорытындымызға қаржылық есептемедегі ақпаратты сәйкес ашылуына назар аудартуымыз қажет, немесе егер ақпаратты осылай ашу тиісті болса, ойымызды түрлендіруіміз қажет. Біздің тұжырымдарымыз біздің аудиторлық қорытынды күніне дейін алынған аудиторлық дәлелдемелерге негізделген. Алайда келешек оқиғалар немесе жағдайлар Қор өзінің үздіксіз қызметін жалғастыру қабілеттілігін жоғалтуға келтіруі мүмкін;
- жалпы қаржылық есептемесін, оның құрылымы мен мазмұнын, соның ішінде ақпаратты ашу, сонымен қатар қаржылық есептемеде оның негізіндегі операциялар мен оқиғалар оларды толық ұсыну қамтылатындай көрсететіндігін бағалаймыз.

ескертулер туралы, соның ішінде біз аудит барысында анықтайтын ішкі бақылау жүйесінің маңызды кемшіліктері туралы ақпаратты жеткізіп, ақпараттық өрекет жасаймыз.

Нәтижелері бойынша тәуелсіз аудитордың осы қорытындысы шығарылған аудитті жүргізу үшін жауапты жобаның жетекшісі, - Ирина Литвинчик.

  Ирина Литвинчик
ҚР аудиторларын аттестаттау бойынша
Біліктілік комиссиямен 22.12.2014 ж. берілген
№0000223 Аудитордың біліктілік куәлігі

«BDO Kazakhstan» ЖШС

Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қаржылық
бақылау комитетінің аудиторлық қызметпен
айналысуға берілген 2015 жылғы 19 ақпандағы
№15003448 мемлекеттік лицензиясы.

 Омаров Т.А
«BDO Kazakhstan» ЖШС директоры

Алматы қ.,

28 ақпан 2018 жыл

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

Қаржылық жағдай туралы есептілік (мың Қазақстандық теңгемен)

	ескертпе	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
АКТИВТЕР:			
Ақшалай қаражат және оның баламалары	5,17	176,839,706	64,459,519
Сату үшін қолда бар құнды қағаздар	6,17	506,377,544	514,593,725
Дебиторлық қарыз	7,17	5,538,770	3,638,133
Өзге активтер	8,17	963,862	959,934
БАРЛЫҚ АКТИВТЕР		689,719,882	583,651,311
МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ:			
МІНДЕТТЕМЕЛЕР:			
Өзге міндеттемелер	9,17	93,398	614,843
Барлық міндеттемелер		93,398	614,843
КАПИТАЛ:			
Жарғылық капитал	10	235,794,400	214,358,600
Эмиссиялық табыс		6	-
Сату үшін қолда бар құнды қағаздар тапшылығы		(32,418,847)	(44,067,323)
Резервтік капитал		2,143,586	1,948,716
Орналастырудың арнайы резерві	19	459,135,686	395,247,203
Таратылмаған пайда		24,971,653	15,549,272
Барлық капитал		689,626,484	583,036,468
БАРЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ		689,719,882	583,651,311

Қор басшылығының атынан:

Когулов Б.Б.
Қордың Төрағасы

28 ақпан 2018 ж.



Пичитаева А.А.
Бас бухгалтер

11-49 беттегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

Пайда және шығын және өзге жиынтық табыс туралы есептілік (мың Қазақстандық теңгемен)

	ескертпе	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Пайыздық табыс	11,17	39,153,257	33,532,694
Қатысушы-банктердің жарналарынан және тарату комиссиясының түсімдерінен түскен табыс	12	35,363,538	36,088,893
Таратылған банктердің депозиттерін өтеу бойынша шығындар	12	(29,457)	(14,322)
Шетелдік валюта бойынша операциялар бойынша таза шығын	13	(379,454)	(2,810,391)
Өзге табыс/(шығындар)		71	9
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ТАБЫС		34,954,698	33,264,189
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫНДАР	14,17	(603,310)	(593,824)
САЛЫҚ САЛУҒА ДЕЙІНГІ ПАЙДА		73,504,645	66,203,059
Пайдаға салық салу бойынша шығын	15,17	1,089	(1,179,216)
ТАЗА ПАЙДА		73,505,734	65,023,843
Қатысушы-банктердің жарналарынан және тарату комиссиясының өтеу резервіне түсімдерінен түскен таза пайданы міндетті тарату арнайы резервке орналастыру комиссиясы		(35,334,081)	(36,074,571)
МІНДЕТТІ ТАРАТУДАН КЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙДА		38,171,653	28,949,272
ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС/(ШЫҒЫН)			
Пайда мен шығындар құрамына жіктелетін баптар:			
Салықты шегергеннен кейін сату үшін қолдағы бар құнды қағаздарды әділ құн бойынша қайта бағалаудың таза шығыны - нөл теңге		11,648,476	(24,556,122)
ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС		11,648,476	(24,556,122)
БАРЛЫҚ ЖИЫНТЫҚ ТАБЫС		49,820,129	4,393,150

Қор басшылығының атынан:

Когулов Б.Б.
Қордың Төрағасы



Пичитаева А.А.
Бас бухгалтер

28 ақпан 2018 ж.

11-49 беттегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

Ақшалай қаражаттың қозғалысы туралы есептілік (мың Қазақстандық теңгемен)

	ескертпе	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Міндетті күнтізбелік жарналардың түсуі		32,684,326	33,610,381
Мәжбүрлеп жойылған банктің тарату комиссиясынан түсімдер	12	240,000	697,646
Орналасырылған салымдар бойынша түсімдер		9,640,824	10,920,615
Сату үшін құнды қағаздар бойынша алынған сыйақы		24,213,815	20,531,272
"кері РЕПО" операциялары бойынша алынған сыйақы	11	65,942	318,985
Өзге түсімдер		146,410	251,597
Жеткізушілерге тауарлар мен қызметтер үшін төлемдер		(182,486)	(183,699)
Иссапарлық шығындар бойынша төлемдер		(11,139)	(8,688)
Еңбекақы бойынша төлемдер		(305,509)	(287,390)
Басқа салықтар және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер		(96,635)	(103,617)
Жойылатын банктің депозиттерді өтеу бойынша төлемдер		(30,671)	(14,322)
Өзге төлемдер		(689)	(6,457)
Операциялық қызметтен түсетін ақшалай қаражаттың таза ағымы		66,364,188	65,726,323
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТАРДЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Қолдағы сатылымға арналған құнды қағаздарды өтеуден түскен түсім		619,485,047	294,151,950
Қолдағы сатылымға арналған құнды қағаздарды сатып алу		(594,904,848)	(394,463,458)
Негізгі құралдарды сатып алу		-	(13,176)
Материалдық емес активтерді сатып алу		-	(5,492)
Инвестициялық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза (жылыстауы)/түсімі		24,580,199	(100,330,176)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Қарапайым акциялар шығару	10	21,435,800	19,487,000
Қаржылық қызметтен түскен ақшалай қаражаттың таза түсімі		21,435,800	19,487,000
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫН ТАЗА (АЗАЙТУ)/АРТТЫРУ		112,380,187	(15,116,853)
Ақшалай қаражат және оның баламаларына шетелдік валюта бағамы өзгерісінің әсері		-	-
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жылдың басында	5	64,459,519	79,576,372
АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ, жылдың соңында	5	176,839,706	64,459,519

Қор басшылығының атынан:

Когулов Б.Б.
Қордың Төрағасы

28 ақпан 2018 ж.




Пичитаева А.А.
Бас бухгалтер

11-49 беттегі ескертпелер осы қаржылық есептіліктің ажыратылмас бөлігі болып табылады

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

Капиталдағы өзгерістер туралы есептілік (мың Қазақстандық теңгемен)

	ескертпе	Жарғылық капитал	Сатылымға бар құнды қағаздарды қайта бағалау тапшылығы	Резервтік капитал	Өтеудің арнайы резерві	Таратылмаған пайда	Жиыны
31 желтоқсан 2015 жыл		194,871,600	(19,511, 201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747
Міндетті таратудан кейінгі таза пайда		-	-	-	-	-	-
Өзге жиынтық шығын		-	-	-	-	28 949 272	28,949,272
Қарапайым акциялар шығару	10	19 487 000	(24,556,122)	-	-	-	(24,556,122)
Резервтік капиталға ауыстыру		-	-	-	-	-	(19,487,000)
Өтеудің арнайы резервін қалыптастыру		-	-	177,156	-	-	-
Қатысушы-банктердің жарналарынан		-	-	-	-	(177,156)	-
таза табысты міндетті тарату	12	-	-	-	89,116,116	(89,116,116)	-
"Валют-Тразит Банк" АҚ		-	-	-	-	-	-
салымшыларына төлемдер	12	-	-	-	36,088,893	-	36,088,893
31 желтоқсан 2016 жыл		214,358,600	(44,067,323)	1,948,716	392,247,203	15,549,272	(14,322)
Міндетті таратудан кейінгі таза пайда		-	-	-	-	-	-
Меншік иелеріне жарналар		6	-	-	-	38,171,653	583,036,468
Өзге жиынтық табыс		-	-	-	-	-	38,171,653
Қарапайым акциялар шығару	10	21,435,800	11,648,476	-	-	-	6
Резервтік капиталға ауыстыру		-	-	-	-	-	11,648,476
Өтеудің арнайы резервін қалыптастыру		-	-	194,870	-	-	21,435,800
Қатысушы-банктердің жарналарынан		-	-	-	-	(194,870)	-
таза табысты міндетті тарату	12	-	-	-	28,554,402	(28,554,402)	-
"Валют-Тразит Банк" АҚ		-	-	-	-	-	-
салымшыларына төлемдер	12	-	-	-	35,363,538	-	35,363,538
31 желтоқсан 2017 жыл		235,794,406	(32,418,847)	2,143,586	459,135,686	24,971,653	(29,457)
							689,626,484

Қор басшылығының атынан:

Қогулов Б.Б.
Қордың Төрағасы
28 ақпан 2018 ж.

Пичитаева А.А.
Бас бухгалтер

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

1. Ұйым

«Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі - «Қор») Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі (бұдан әрі - «ҚРҰБ») Басқармасының 1999 ж. 15 қарашадағы №393 Қаулысы негізінде құрылған.

Заңды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы № 30190-193-АҚ куәлік Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінің Алматы қаласы бойынша Әділет департаментімен 2010 ж. 24 қыркүйекте берілген. Қорды бастапқы тіркеу күні 1999 ж. 20 желтоқсан. Қорға қоғамның орналасқан жері өзгеруіне байланысты Қазақстан Республикасы Әділет министрлігімен алынған куәлікке сәйкес №2979-193-06-АҚ жаңа тіркеу нөмірі берілді.

Қазақстан Республикасының Статистика жөніндегі агенттігімен Қорға 1999 ж. 22 желтоқсандағы КҰЖЖ 39097277 мемлекеттік жіктеу бойынша код берілді.

Қазақстан Республикасы Салық төлеушінің 1999 жылғы 23 желтоқсандағы №115737, сериясы 60 куәлігі Алматы қаласы Бостандық ауданы бойынша Салық комитетімен берілді. Қорға БСН 991240000414 берілді.

Қордың 2015 жылғы 13 қаңтардағы №11 ҰБ шартына сәйкес Қордың қаржылық активтерін жауапты сақтау және сенімді басқару бойынша қызметтер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен орындалады.

«Құнды қағаздардың біріңғай тізілімі» АҚ - 2012 жылғы 5 желтоқсаннан бастап Қордың тіркеушісі болып табылады. Тіркеушінің құнды қағаздар тізілімінің жүйесін жүргізу бойынша қызметі «Құнды қағаздар нарығы туралы» заңға 2011 жылғы 28 желтоқсанда енгізілген өзгерістерге байланысты уәкілетті органмен лицензиялауға жатпайды.

Қор өз қызметінде Қазақстан Республикасының Ата заңымен, Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексімен, Қазақстан Республикасының «Акционерлік қоғамдар туралы», «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі туралы», «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан депозиттерді міндетті кепілдендіру туралы», «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы», «Қаржылық нарықты және қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу және қадағалау туралы» заңдарды, Қазақстан Республикасының өзге нормативтік құқықтық актілерін, Жарғыны, Қордың Акционері және Директорлар кеңесінің шешімдерін басшылыққа алады.

Міндеттер және Функциялар

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан депозиттерді міндетті кепілдендіру туралы» 2006 ж. 7 шілдедегі Заңына сәйкес Қордың негізгі міндеттеріне келесілер жатады:

- Қазақстан Республикасы қаржылық жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету;
- Біріктіру шарты бойынша қатысушы болып табылатын қатысушы-банкті мәжбүрлеп жойған жағдайда кепілденген депозиттер салымшаларының құқықтары мен заңды мүддесін қорғау*.

Осы міндеттерді орындай отырып, Қор банктік жүйеге сенімді қолдауға ықпал етеді.

*Қосылу шарты - ережелері депозиттерді міндетті кепілдендірумен айналысатын және жүйеге кіретін барлық банктер үшін стандартты болып табылатын ұйыммен анықталатын депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесіне қосылу шарты.

Қордың негізгі қызметіне жатады:

- Депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесіндегі мәжбүрлеп жойылған қатысушы-банкнің депозитші-жеке тұлғаларға кепілді өтеуді төлеу;

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

1. Ұйым, жалғасы

- Кепілді өтеуді төлеу үшін арналған арнайы резервті қалыптастыру;
- Инвестициялық табысты алу мақсатында түрлі қаржылық құралдарға жеке активтерді салу;
- Депозиттерді кепілдендіру жүйесінің қатысушы-банктерімен міндетті түрде орындалатын қосылу Шарттарының ережелерін және өзге нормативтік актілерді орындауды анықтау;
- Депозиттерді кепілдендіру жүйесінің қатысушы-банктерін тоқтату мерзімінде, сонымен қатар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен барлық банктік операцияларды жүргізуге лицензиядан айырғаннан кейін тағайындалған уақытша әкімшілік құрамында қатысу;
- мәжбүрлеп таратылатын банктің тарату комиссиясының және мәжбүрлеп таратылатын қатысушы-банктің кредиторлар комитетінің құрамына және басқаға қатысу.

Қордың филиалдары және өкілдіктері жоқ.

Жалғыз акционер Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі тұлғасындағы Қазақстан Республикасы (бұдан әрі - «Мемлекет») болып табылады.

Заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғылы, №136 үй, «Пионер-3» БО (8-қабат).

Нақты орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Достық даңғылы, №136 үй, «Пионер-3» БО (8-қабат).

Қордың осы қаржылық есептілігі Қор Басшылығымен 2018 жылғы 28 ақпанда бекітілді.

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары

Сәйкестік туралы мәлімдеме

Осы қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалған,

Осы қаржылық есептілік Қор жақын арадағы келешекте өз қызметін жалғастырады деген болжаммен дайындалды.

Аталған қаржылық есептілік басқа айтылмаса мың Қазақстандық теңгемен (бұдан әрі - «тыс. теңге») ұсынылған.

Осы қаржылық есептілік төменде айтылғанда әр есептілік күнге қайта бағалау құны немесе әділ құн бойынша ескерілетін кейбір негізгі құралдар мен қаржылық құралдардан басқа тарихи құн бойынша қағидаларға сәйкес дайындалды.

Тарихи құн әдетте тауар мен қызметтердің орнына табысталған сыйақының әділ құны негізінде анықталады.

Әділ құн активті сату кезінде алынған немесе осындай баға бағалаудың басқа әдісін қолдану жолымен алынған немесе тікелей бақыланатынына қарамастан бағалау күнінде нарық қатысушыларының арасында жасалған әдеттегі келісім аясында міндеттемені табыстау кезінде төленген бағаны көрсетеді. Актив немесе міндеттеменің әділ құнын бағалау кезінде Қор актив немесе міндеттеменің сипаттамаларын ескереді, егер нарық қатысушылары актив немесе міндеттеменің бағасын бағалау күнінде осындай сипаттамаларды ескерсе.

Әділ құн бойынша бағалауды жүргізу үшін және/немесе әділ құнды бағалауға қатысты ақпаратты ашу үшін осы қаржылық есептіліктегі әділ құн ХҚЕС (IAS) 17 қатысты лизинг операцияларынан, сонымен қатар әділ құнмен салыстырылатын бағалардан басқа, бірақ бұл ретте әділ құн болып

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары, жалғасы

табылатын, мысалы, ХҚЕС (IAS) 2 мүмкін іске асырудың таза құны немесе ХҚЕС (IAS) 36 пайдалану құндылығы болып табылатын жоғарыда аталған әдіспен анықталады.

Сонымен қатар қаржылық есептілікті дайындау мақсатында әділ құнды бағалау әділ құн сатысы негізінде жіктеледі (1, 2 немесе 3 деңгей). Деңгейлер нарық деректері негізіндегі әділ құнды тікелей анықтау мүмкіндігіне сәйкес келеді және әділ құнды жалпы бағалау кезінде қолданылған бастапқы деректердің мәнін көрсетеді:

- 1-деңгейдің бастапқы деректері бағалау күнінде Қорға рұқсат етілген бірдей активтер немесе міндеттемелердің белсенді нарықтарында түзетуді талап етпейтін белгілеу болып табылады;
- 2- деңгейдің бастапқы деректері 1-деңгей үшін анықталған, бірақ тікелей немесе жанама түрде актив немесе міндеттемелер нарығында байқалмайтын белгілеу болып табылмайды; және
- 3- деңгейдің бастапқы деректері актив немесе міндеттеме бойынша бақыланбайтын бастапқы деректер болып табылады.

Қаржылық жағдай туралы есептілік күнінен (қысқа мерзімді) кейін 12 ай бойы және қаржылық жағдай туралы есептілік күнінен (ұзақ мерзімді) кейін 12 айдан артық уақыт бойы өтеу немесе орнына келтіру бойынша деректерді бөлу 20-ескертпеде ұсынылған.

Функционалдық валюта

Қордың қаржылық есептілігіне кірген баптар кәсіпорын қызмет ететін бастапқы экономикалық ортаның валютасымен («функционалдық валюта») өлшенеді. Қордың функционалдық валютасы Қазақстандық теңге болып табылады. Осы Қордың қаржылық есептілігін ұсыну валютасы теңге болып табылады. Барлық мәндер бүтін мың теңгеге дейін дөңгелектенген, егер өзге көрсетілмесе.

Өзара есепке алу

Қаржылық актив және қаржылық міндеттеме ескеріледі, және қаржылық жағдай туралы есептілікте сальдолы сома көрсетіледі, тек қана Қор баланста танылған сомаларды есепке алуды орындауға бекітілген заңды құқығы болса және сальдолы сома бойынша есеп жасауға, немесе активті сатуға және міндеттемені бір уақытта орындауға ниеттенсе. Табыс пен шығын пайда немесе шығындар туралы есептілікте және өзге жиынтық табыс туралы есепте өзара есепке алынбайды, егер бухгалтерлік есепке алу стандартымен немесе сәйкес интерпретациямен талап етілсе немесе рұқсат етілсе, бұл ретте осындай жағдайлар жеке Қордың есептік саясатында ашылады.

Табысты тану

Пайыздық табысты және шығынды тану

Қаржылық активтер бойынша пайыздық табыстар танылады, егер Қор экономикалық пайда алады деген ықтималдық жоғары болса және табыс шамасы нақты анықталса. Пайыздық табыстар мен шығындар есептеу қағидасы бойынша көрсетіледі және тиімді пайыздық мөлшерлеме бойынша есептеледі. Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі - бұл қаржылық актив немесе міндеттеме (немесе қаржылық активтер тобы/қаржылық міндеттемелер тобы) амортизацияланған құнын есептеуден, сонымен қатар пайыздық табыс немесе пайыздық шығынды сәйкес мерзімге жатқызудан тұратын әдіс.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме — бұл қарыз құралын есепке алуға қабылдау кезінде баланстық құнға дейін қысқа мерзімде қарыз құралын өтеуге дейін немесе (осы қолданылса) күтілетін мерзімге күтілетін келешектегі ақшалай түсімдерді дисконттау мөлшерлемесі (соның ішінде пайыздың тиімді мөлшерлемесінің ажыратылмас бөлігі болып табылатын қарыз құралы бойынша барлық

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары, жалғасы

алынған немесе өндірістік төлемдер, келісімді рәсімдеу бойынша шығындар және өзге сыйақылар немесе дисконттар).

Егер қаржылық актив немесе бір текті қаржылық активтердің тобы құнсыздану нәтижесінде шығысқа шығарылса (ішінара шығысқа шығарылса) пайыздық табыс құнсыздану шығындарын есептеу мақсатында келешектегі ақшалай ағындарды дисконттау үшін қолданылатын пайыздық мөлшерлемені ескерумен анықталады.

Пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын активтер бойынша алынған пайыздар пайыздық табыс ретінде жіктеледі.

Қатысушы-банктердің жарналарынан түскен таза табыс және мәжбүрлеп таратылатын банктің тарату комиссиясынан түскен түсім

Қосыла шартының ережелеріне сәйкес қатысушы-банк төлеген жарналар қайтаруға жатпайды.

2007 жылғы 1 қаңтардан бастап Қор қатысушы-банктер санаттарға жіктелетін және оларға тәуекел мен қаржылық тұрақтылықтың бағаланған деңгейіне байланысты рейтингтер берілетін дифференциалдау мөлшерлеме жүйесін енгізді. Рейтингі төмен банктер жарналарды үлкен мөлшерде аударады, өйткені оларға тәуекелдің жоғарғы деңгейі төн. Тәуекел деңгейі төмен банк жарналарды азайтылған мөлшерде аударады. Қаржылық көрсеткіштерді, тәуекелдерді бағалау және рейтингтер беруді талдау үшін Қор «БАТА» АЖ бағдарламалық жасақтаманы пайдаланады.

«БАТА» АЖ Қормен жіктеу топтарын және қатысушы-банктердің міндетті күнтізбелік жарналарының сәйкес дифференциалдық мөлшерлемелерін анықтау үшін ғана емес, кепілденген өтеуді төлеу үшін Қордағы арнайы резервтің жеткілікті деңгейін анықтау кезінде қатысушы-банктердің дефолт ықтималдылығын баламалы бағалау үшін қолданылады. Белгіленген заңнамалық талаптарға сәйкес қатысушы-банктердің міндетті күнтізбелік жарналары тоқсан сайын төленеді.

Міндетті күнтізбелік жарналар бойынша табыс Қормен алдыңғы тоқсан үшін банк -қатысушылардың тиісті жарналар сомасы есептеу үшін негіз болып табылатын өздігінен жасалған тоқсан сайынғы есептік бағалар мөлшерінде танылады.

Қатысушы-банктерден есептік тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күнінде алынған мәліметтер негізінде Қормен есептік тоқсаннан кейінгі ай бойы алдыңғы тоқсан үшін міндетті күнтізбелік жарналар бойынша табысты реттеу орындалады.

Қатысушы-банктердің жарналарынан және мәжбүрлеп таратылатын банктің тарату комиссиясынан түскен түсімнің таза табыс Қормен таратылған Банктердің депозиттерін кепілді өтеу бойынша төлем шығындарын шегерумен жоғарыда аталған табыстар болып табылады.

РЕПО және кері РЕПО шарттары бойынша табысты тану

Жоғарыда аталған құралдарды сатудан түскен пайда/шығындар тиімді пайыздық мөлшерлеме өдісін қолданумен ағымдағы есептелген қайта сатып алу бағасы мен үшінші тараптарға осындай құралдарды сату бағасының арасындағы айырмашылықтарға қарап пайда мен шығын және өзге жиынтық табыс туралы есептіліктегі пайыздық табыс немесе шығын ретінде танылады.

Кері РЕПО/РЕПО операциясы бастапқы жағдайларда орындалған кезде бастапқы шарт аясында келісілген сату бағасы мен кері сату бағасы арасындағы айырмашылық түріндегі тиімді пайда/пайыз тиімді пайыздық мөлшерлемені өдісін қолданумен танылады.

Қаржы құралдарын тану және бағалау

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер Қор сәйкес қаржы құралына қатысты шарт бойынша тараптың бірі болып табылған кезде Қордың қаржылық жағдайы туралы есептілікте көрсетіледі. Қор есеп күні бойынша қаржылық активтер мен міндеттемелерді сатып алу және

2. Есептік саясатының негізгі қағидалары, жалғасы

сатудың тұрақты сипатын көрсетеді. Сатып алу немесе сату бойынша стандартты келісімдер нормативтік актілермен немесе нарық саясатымен белгіленген мерзімде активтерді жеткізуді талап ететін қаржылық активтерді сатып алу немесе сату болып табылады.

Қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер ең алдымен әділ құн бойынша бағаланады. Транзакциялық шығындар тікелей қаржылық активтерді және қаржылық міндеттемелерді (пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелерден басқа) сатып алуға немесе шығаруға байланысты сәйкесінше бастапқы тану кезінде қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелердің әділ құнын арттырады немесе азайтады. Пайда немесе шығын арқылы пайда немесе шығынға тікелей қатысты әділ құн бойынша көрсетілетін қаржылық активтерді немесе қаржылық міндеттемелерді сатып алуға тікелей қатысты транзакциялық шығындар.

Қаржылық активтер

Қаржы активтері келесі дәреже бойынша жіктеледі: сату үшін қолда бар («СҰҚБ»); сонымен қатар қарыз және дебиторлық берешек. Қаржылық активтерді бір классқа қатысты ету оларды сатып алу ерекшеліктеріне және мақсатына байланысты және оларды есепке қабылдау кезінде орындалады.

Сату үшін қолда бар инвестициялар

СҰҚБ дәрежелі қаржылық активтер сату үшін қолда бар деп анықталған немесе (а) қарыз және дебиторлық берешек, (б) өтеуге дейін ұсталатын қаржы салымдары, (в) пайда немесе шығын бойынша әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері ретінде жіктелмеген туынды емес қаржы активтері болып табылады.

Ұйымдастырылған нарықта айналатын акциялар мен шұғыл облигациялар СҰҚБ ретінде жіктеледі және әділ құн бойынша көрсетіледі. Әділ құнды өзгерту нәтижесінде туындаған табыс және шығын пайда немесе шығында танылатын тиімді пайыздық мөлшерлеме, дивидендтік табыс және баламалы айырмалар әдісі бойынша есептелген пайыздық табыстың тұрақты сипаты бар құнсыздану жағдайларынан басқа кезде қордың инвестицияларды қайта бағалау құрамындағы өзге жиынтық табыста танылады. Қаржылық актив шыққанда немесе құнсызданғанда инвестицияларды қайта бағалау қорында бұрын танылған жиналған табыс немесе шығындар шығу немесе құнсыздану мерзімінде пайда және шығында көрсетіледі.

СҰҚБ дәрежелі шетелдік валютадағы ақшалай активтердің әділ құны сол валютада анықталады және есептік күнде айырбастау бағамы бойынша қайта саналады. Пайда немесе шығынға қатысты баламалы айырмалар ақшалай активтің амортизациялық құнынан анықталады. Өзге баламалы айырмалар өзге жиынтық табыста танылады.

Белсенді нарықта белгілеусіз және әділ құны сенімді бағаланған СҰҚБ дәрежелі үлестік құнды қағаздарға салымдар әр есептік мерзімнің соңында анықталған құнсыздану шығындарын шегеруден кейін өзіндік құн бойынша көрсетіледі.

Құнды қағаздар бойынша РЕПО шарттары және кері РЕПО шарттары

Қор өз қызметін орындау барысында сату және қайта сатып алу туралы келісімдер (бұдан әрі - «РЕПО шарттары»), сонымен қатар қаржылық активтерді сатып алу және қайта сату туралы келісімдер (бұдан әрі - «Кері РЕПО шарттары») жасасады. РЕПО және кері РЕПО операциялары Қормен таратуды басқарудың бір құралы ретінде қолданылады.

РЕПО келісімдері - бұл бір қаржылық активті басқа тарапқа ақшалай немесе өзге сыйақыға алынған ақшалай немесе өзге сыйақы, плюс жиналған пайызға баламалы келешектегі сомадағы қаржылық активтерді кері сатып алудың бір уақыттық міндеттемесі бар келісімдер. РЕПО шарттары бойынша операциялар қаржыландыру операциялары ретінде есепке алуда көрсетіледі. РЕПО шарттары бойынша сатылған қаржылық активтер қаржылық есептілікте көрсетіле береді, ал осындай

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары, жалғасы

келісімдер бойынша алынған құралдар активтердің кепілімен қамтамасыз етілген алынған депозит ретінде көрсетіледі.

Кері РЕПО шарттары бойынша сатып алынған активтер қаржылық есептілікте құнды қағаздар немесе өзге активтердің кепілімен қамтамасыз етілген депозиттерде орналастырылған құралдар ретінде көрсетіледі, және клиенттерге ұсынылған банктердегі құралдар және/немесе қарыз және қаржы ретінде жіктеледі.

Қор өдеттегі нарық саясатына сәйкес қамтамасыз ету алатын немесе табыстайтын құнды қағаздармен келісімдер және құнды қағаздар бойынша РЕПО шарттарын жасасады. ҚР және ТМД басқа елдерінде кері сатып алу операцияларының стандартты ережелеріне сәйкес қамтамасыз етуді алушы келісім бойынша баламалы құнды қағаздарды қайтару жағдайында қамтамасыз етуді сатуға немесе қайта кепілге қоюға құқылы.

Құнды қағаздарды контрагенттерге табыстау меншік құқығымен байланысты тәуекелдер және пайда сол сияқты берілген жағдайда қаржылық жағдай туралы есепте көрсетіледі.

Қаржылық активтердің құнсыздануы

Қаржылық активтер әр есептік мерзімнің соңында құнсыздануға бағаланады. Қаржылық активтер қаржылық активтерді есепке қабылдаудан кейін орын алған бір немесе бірнеше оқиғалар нәтижесінде актив бойынша болжамды келешектегі ақшалай ағындарды азайту туралы куәландыратын объективті мәліметтер болғанда құнсызданды деп есептеледі.

Өзге қаржылық активтер бойынша құнсызданудың объективті куәсі келесі бола алады:

- эмитент немесе контрагенттің маңызды қаржылық қиындықтары; немесе
- шартты бұзу, мысалы қарыздың негізгі сомасын немесе пайыздарын төлеуден бас тарту немесе жалтару; немесе
- қарыз алушы банкроттығының немесе қаржылық қайта ұйымдастырудың жоғарғы ықтималдығы; немесе
- қаржылық қиындықтар салдарынан осы қаржылық актив үшін белсенді нарықтың жоғалуы.

Жеке құнсызданған деп танылмаған дебиторлық берешек, активтер, қаржылық активтердің жеке дәрежелері портфель бойынша жалпы құнсыздануға бағаланады. Дебиторлық берешектің құнын төмендетудің объективті белгісіне Қарыздың қарызды өтеп алу бойынша бұрынғы тәжірибесі, қарызды өтеу кезіндегі шығындар санының артуы, сонымен қатар төлемдер бойынша дефолтпен сүйемелденетін ұлттық және жергілікті экономикадағы айқын өзгерістер жатады.

Амортизацияланған құн бойынша есепке алынатын қаржылық активтер үшін құнсыздану шығынының шамасы қаржылық актив бойынша бастапқы тиімді пайыздық мөлшерлемені қолданумен дисконтталған болжамды келешек ақшалай ағындардың ағымдағы құны мен баланстық құн арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Сатып алу құны бойынша қаржылық активтер үшін құнсыздану шығыны ұқсас қаржы актив үшін ағымдағы нарықтық пайыздық мөлшерлемені қолданумен дисконтталған болжамды келешек ақшалай ағындардың ағымдағы құны мен баланстық құн арасындағы айырма ретінде есептеледі.

Құнсыздану шығыны құнын резервті құру есебінен төмендетілетін дебиторлық берешектен басқа барлық қаржы активтерінің баланстық құнын тікелей азайтады. «Сенімсіз» тану жағдайында дебиторлық қарызды резерв есебінен кредиттейді. Бұрын шешілген сомаларды өтеу салдарынан алынған резерв шотын кредиттейді. Резервтің өзгерістері пайда немесе шығындарда көрсетіледі.

Егер СҰҚБ дәрежедегі қаржылық актив құнсызданды деп танылса, өзге жиынтық табыста жиналған шығындар немесе табыс пайда немесе шығын құрамына ауыстырылады.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары, жалғасы

Егер кейінгі мерзімде амортизацияланған құн бойынша ескерілетін қаржылық активті құнсыздану шығының мөлшері азайса, және осындай азайту құнсыздануды танудан кейін орын алған оқиғаға объективті байланысты болса, онда құнсызданудан бұрын көрсетілген шығын пайда немесе шығындар есебі арқылы орнына келеді. Бұл ретте қаржылық активтердің құнсыздану шығынын қалпына келтіру күнінде құнсыздану танылмаған жағдайда көрсетілетін амортизациялық құннан аспауы тиіс.

Бұрын пайда немесе шығында көрсетілген СҰҚБ дәрежедегі үлестік құнсыздану қағаздарын құнсыздану шығындары қалпына келтірілмейді. Осындай активтердің әділ құнын құнсыздану шығындарын танығаннан кейін кез келген арттыру тікелей жиынтық табыста көрсетіледі және қордың инвестицияларды қайта бағалау бабы бойынша жиналады.

СҰҚБ дәрежедегі қарыздық құнды қағаздарға қатысты құнсыздану шығындары кейін пайда немесе шығын арқылы қалпына келеді, егер қаржылық салымдардың әділ құнын арттыру құнсызданы шығынын танудан кейін орын алған оқиғаға объективті танылса.

Қаржылық активтерді тануды тоқтату

Қор қаржылық активтерді тануды олар бойынша ақшалай ағындарға шарттық құқықтар тоқтаған жағдайда немесе қаржылық актив және сәйкес тәуекелдерді басқа тарапқа табыстаған жағдайда тоқтатады. Егер Қор активке ие болудың барлық негізгі тәуекелдерін және пайданы табыстамаса және сақтамаса және табысталған активті бақылауды жалғастырса, онда ол осы активтегі өз үлесін және онымен сәйкес сомаларды төлеу бойынша мүмкін болатын міндеттемелерді көрсетуі тиіс. Егер Қор табысталған қаржылық активке ие болудан барлық тәуекелдер мен пайданы сақтап қалса, ол аталған қаржылық активті есепке алуды жалғастырады, ал құралды табыстау кезінде алынған қаржыны қамтамасыз етілген қарыз түрінде көрсетеді.

Қаржылық активті толық шығысқа шығарға кезде активтің баланстық құны және алынған және сыйақы алуға тиесілі сома арасындағы айырма, сонымен қатар өзге жиынтық табыста танылған және капиталда жиналған жиынтық пайда немесе шығын пайда немесе шығынға жатады.

Егер қаржылық активті тану толық тоқтатылмаса (мысалы, Қор табысталған активті сатып алу мүмкіндігін сақтап қалса), Қор аталған қаржылық активтің алдыңғы баланстық құнын ол жалғасқан қатысу аясында тануды тоқтатпаған бөлігі арасында, және ол енді танымайтын бөлік арасындағы баланстық құнды, табыстау кезінде осы бөліктердің әділ құнының салыстырмалы мәндеріне қарай таратады.

Баланстық құн, шығысқа шығарылатын бөлікке таратылған, және шығысқа таратылатын бөлік үшін алынған сыйақы сомасы арасындағы айырма, сонымен қатар өзге жиынтық табыста танылған кез келген жиналған таратылған пайда немесе шығын пайда немесе шығынға жатады. Өзге жиынтық табыста танылған табыс немесе шығыстар сол сияқты ұстап қалатын және шығысқа шығатын бөліктердің әділ құнына пропорционал таратылады.

Қарыз және дебиторлық берешек

Белсенді нарықта белгіленбейтін бекітілген немесе анықталған төлемдермен туынды емес қаржы активтер болып табылады. Бастапқы бағалаудан кейін қарыз және дебиторлық берешек құнсызданумен резервтен шегеруден кейін тиімді пайыз мөлшерлемесін қолданумен амортизациялық құн бойынша есепке алынады. Амортизациялық құн сатып алу кезінде пайда болған жеңілдіктер немесе сыйақыларды ескерумен есептеледі, және пайыздық тиімді мөлшерлемесінің ажыратылмас бөлігі болып табылатын комиссиялық төлемдерден, және келісімді жасау шығындарынан тұрады. Пайыздың тиімді мөлшерлемесін қолдану негізіндегі амортизация пайда немесе шығындардағы мерзімде қаржыландыру табыстарының құрамына кіреді. Құнсызданумен байланысты шығындар мерзімдегі пайда немесе шығындарда көрсетіледі. Активті тануды тоқтату кезінде туындаған табыстар және шығыстар пайда немесе шығында көрсетіледі.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары , жалғасы

Жеке тұлғалардың депозиттерін кепілдендіру жүйесінің қатысушы-банктері салған міндетті күнтізбелік жарналар бойынша дебиторлық берешек Қормен алдыңғы тоқсан үшін қатысушы-банктермен салуға жататын сома есептеу үшін негіз болып табылатын өздігінен жасалған тоқсан сайынғы есептік бағалар мөлшерінде танылады.

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан жеке тұлғалардың депозиттерін міндетті кепілдендіру туралы» Заңының ережелеріне сәйкес қатысушы-банкпен төленетін жарналар мөлшері және тәртібі депозиттерді кепілдендіруді жүзеге асыратын басқару ұйымының органымен анықталады. «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің 2006 жылғы 30 қазандағы № 32 хаттамасы бойынша шешіміне сәйкес Қосылу шартының (бұдан әрі - Қосылу шарты) ережелеріне сәйкес Қатысушы-банк Қорға есептік тоқсаннан кейінгі айдың он бесінші жұлдызына дейінгі мерзімде міндетті күнтізбелік жарналарды төлеуге міндеттенеді.

Алуға жарналар мөлшері міндетті күнтізбелік жарнаның мөлшерлемесін есептік тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі жағдай бойынша банк-қатысушының балық кепілденген депозиттерінің жалпы сомасына қолдану жолымен анықталады.

Есептік тоқсаннан кейінгі айдың бірінші күніндегі қатысушы-банктерден алынған мәліметтер негізінде Қормен есептік тоқсаннан кейінгі ай бойы алдыңғы тоқсан үшін алынатын жарналар мөлшерін реттеу жасалады. Қор тоқсан сайын берілген біліктілік тобы және жарналар мөлшерін анықтайды және Қатысушы-банктерге хабарлайды, ал Банктер өздігінен міндетті күнтізбелік жарналарды аударады, өз кезегінде Қорға қатысушы-банктердің міндеттемелерін орындау мерзімділігі мен дұрыстығын бақылау қызметі жүктелген.

Өзге қаржылық міндеттемелер

Өзге қаржылық міндеттемелер ең алдымен транзакциялық шығындарды шегеруден кейін өділ құн бойынша есепте көрсетіледі.

Әрі қарай өзге қаржылық міндеттемелер амортизациялық құн бойынша бағаланады. Пайыздық шығын тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін қолданумен есептеледі.

Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі қаржылық міндеттеменің амортизациялық құнын есептеу және сәйкес мерзімде пайыздық шығындарды тарату үшін қолданылады. Тиімді пайыздық мөлшерлеме - бұл қаржылық міндеттемені өтеуге дейін күтілетін мерзімге (егер қолданылса) немесе оны есепке қабылдау кезіне дейін баланстық құнға дейінгі қысқа мерзімдегі күтілетін келешектегі ақшалай төлемдерді (соның ішінде пайыздың тиімді мөлшерлемесінің ажыратылмас бөлігі болып табылатын қарыз құралы бойынша барлық алынған немесе келісілген төлемдер, келісімді рәсімдеу бойынша шығындар және басқа сыйақылар немесе дисконттар) дисконттау мөлшерлемесі.

Қаржылық міндеттемелерді тануды тоқтату

Қор қаржылық міндеттемелерді олар бойынша талап ету мерзімі жойылғанда немесе өткен кезде, оларды өтеу кезінде ғана тануды тоқтатады. Қолданыстағы қаржылық міндеттеме кредитор алдында айтарлықтай басқа жағдайда басқа міндеттемеге ауыстырылса, немесе қолданыстағы міндеттеме ережелері айтарлықтай өзгерсе, онда осындай ауыстыру немесе өзгерту бастапқы міндеттемені шығысқа шығару және жаңа міндеттемені тану ретінде ескеріледі. Тану тоқтатылған қаржылық міндеттеменің баланстық құны және сыйақымен төленуге тиесілі немесе төленген құн арасындағы айырмашылық пайда немесе шығында танылады.

Ақшалай қаражат және оның баламалары

Ақшалай қаражат және оның баламалары Қордың банктік шоттарындағы құралдар болып табылады. Ақшалай қаражаттың баламалары үш айдан аспайтын өтеу мерзімі бар, және құн өзгерісінің айтарлықтай тәуекеліне байланысты белгілі сомаға конвертацияға дайын қысқа мерзімді тарату

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары , жалғасы

дәрежесі жоғарғы салымдар, сонымен қатар банктік овердрафтар болып табылады. Ақшалай қаражат және оның баламалары ҚРҰБ Монетарлық операциялар басқармасындағы (МОБ), Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі, «Казкоммерцбанк» АҚ, «Қазпошта» АҚ және «Қазақстанның Ұлттық Банкі» АҚ жинақ, депозиттік, инвестициялық және өзге шоттарындағы жеке ақшалай қалдықтардан тұрады.

Негізгі құралдар

Түсімнің негізгі құралдары негізгі құралдарды сатып алу бойынша жасалған қажетті шығындардың барлығынан тұратын өзіндік құн бойынша қаржылық есептілікте көрсетіледі.

Кейін негізгі құралдар жиналған амортизация және құнсызданудан жиналған шығындарды шегеруден кейін өзіндік құн бойынша есепке алынады.

Негізгі құралдарды пайдалы қолданудың орташа бағаланған мерзімі 3 жылдан бастап 10 жылға дейін деп анықталған.

Негізгі құралдың тарату құны Қор пайдалы қолдау мерзімінің соңында негізгі құрал нысанының техникалық күйі күтілетінге сәйкес келеді деген болжамнан сату шығындарын шегеруден кейінгі мерзімнің соңында ала алатын соманың бағалау мәні болып табылады.

Тарату құны, пайдалы қолдану мерзімі және амортизация әдістері талданады және қажет болса әр есептік жылдың соңында түзетіледі.

Негізгі құралдарға кейінгі шығындар активтің баланстық құнына қосылады немесе осы активпен байланысты келешектегі экономикалық пайда Қормен алынады және осы активтің құны сенімді бағаланды деген ықтималдық болған жағдайда жеке актив ретінде танылады. Жөндеу және техникалық қызмет көрсету бойынша барлық қалған шығындар олар орындалған есептік мерзімдегі пайда мен шығындарда көрсетіледі.

Негізгі құралдарды есептен шығару шығарылған кезде немесе келешекте осы активті қолданудан немесе шығарудан экономикалық пайда алу күтілмесе орындалады.

Активті шығысқа шығару нәтижесінде туындаған пайда немесе шығын (шығудан және активтің баланстық құнынан түскен таза түсімдер арасындағы айырмашылық ретінде есептелген) актив шыққан есептік мерзім үшін пайда және шығындар және өзге жиынтық табыс туралы есепке кіреді.

Амортизация пайдалы қолданудың күтілетін мерзімінде тарату құнын тең шегеруден кейін негізгі құралдардың нақты немесе бағалау құнын шығысқа шығару үшін есептеледі (жер телімдері мен аяқталмаған құрылыс нысандарынан басқа). Пайдалы қолданудың күтілетін мерзімдері, баланстық құн және амортизацияны есептеу әдісі әр есептік мерзімнің соңында талданады, бұл ретте бағалардағы барлық өзгерістер салыстырмалы көрсеткіштерді қайта қараусыз есептілікте көрсетіледі.

Материалдық емес активтер

Жеке келісімдер аясында алынған қолдану мерзімі аяқталған материалдық емес активтер жиналған амортизацияны және құнсызданудың жиналған шығынн шегеруден кейінгі сатып алу құны бойынша есептеледі. Амортизация материалдық емес активтерді пайдалы қолдану мерзімінде тең есептеледі. Пайдалы қолданудың күтілетін мерзімдері және амортизацияны есептеу әдісі әр есептік мерзімнің соңында талданады, бұл ретте бағалаудағы барлық өзгерістер есептілікте салыстырмалы көрсеткіштерді қайта қараусыз көрсетіледі. Жеке келісімдер аясында сатып алынған, қолдану мерзімі анықталмаған материалдық емес активтер құнсызданудан жиналған шығындарды шегеруден кейін нақты шығындар бойынша есепке алынады.

Амортизация 3 жылды құрайтын нысандардың пайдалы қызметінің бағаланған мерзімінде құнды шығысқа шығарудың тік сызықты әдісі негізінде есептеледі.

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары , жалғасы

Материалдық емес активтерді шығысқа шығару

Материалдық емес актив шыққан кезде немесе оны қолданудан немесе шығуынан келешекте экономикалық пайданың түсуі күтілсе шығысқа шығарылады. Шығудан және активтің баланстық құнынан түсетін таза түсімдер арасындағы айырмашылық болып табылатын материалдық емес активті шығысқа шығарудан түсетін табыс немесе шығыс активті шығысқа шығару кезіндегі пайдаға немесе шығынға кіреді.

Салық салу

Пайдаға салынатын салық ағымдағы және кейінге қалдырылған салық сомасы болып табылады. Қор ҚР «Салықтар және бюджетке төленетін басқа міндетті төлемдер туралы» Кодексіне (бұдан әрі «ҚР Салық кодексі») сәйкес салық есептілігін жүргізеді.

ҚР 2014 жылғы 1 қаңтардағы Салық кодексі 99-бабы 1-тармағының 16-тармақшасы негізінде "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жеке тұлғалардың депозиттеріне міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резерв активтерін орналастыру нәтижесінде алынған, сондай-ақ қосылу шарты бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін екінші деңгейдегі банктерге қолданылатын тұрақсыздық айыбы түрінде алған кірістері алып тастауға жатады». Осы тармақшаның ережелері Қордың арнайы резервін арттыруға аталған табыстарды бағыттаған жағдайда өрекет етеді және корпоративтік табыс салығын салуға жатпайды.

Осыған байланысты Қор ҚР «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан депозиттерді міндетті кепілдендіру туралы» Заңы 7-бабы 2-тармағының 7) тармақшасына сәйкес жеке активтер мен арнайы резерв активтер бойынша жеке бухгалтерлік есептілікті жүргізбейді.

Салық төуекелдерін бағалау кезінде басшылық мүмкін болатын міндеттемелер ретінде Қор даулай алмайтын немесе ол сәтті шағымдана алмайды деп санайтын салық заңнамасын сақтамаудың белгілі саласындағы мүмкін міндеттемелер ретінде қарайды, егер қосымша салықтар салық органдарымен есептелмесе.

Осындай анықтама маңызды пікір шығаруды талап етеді және салық заңнамасындағы және нормативтік-құқықтық актілердегі, өз шешімін күтетін талқылар және сәйкестікке тексеріс бойынша салық органдарының қорытындыларындағы өзгерістер нәтижесінде өзгеруі мүмкін.

Пайдаға салынатын ағымдағы салық

Пайдаға салынатын ағымдағы салық сомасы жыл бойы салық салынатын пайда мөлшерін ескерумен анықталады. Салық салынатын пайда, пайда мен шығындар және өзге жиынтық табыс туралы есепте көрсетілген таза пайдадан өзгеше болады, өйткені басқа жылдарға салық салу мақсатында салық салуға немесе шегеруге жатпайтын табыс немесе шығын баптарын қоспайды, сонымен қатар салық салынбайтын және шегерілмейтін баптарды шығарады. Қордың пайдаға ағымдағы салық бойынша шығындарын есептеу есептік мерзім бойы қолданылатын салық мөлшерлемесін қолданумен орындалады.

Кейінге қалдырылған салық

Кейінге қалдырылған салық есептік күнде салық салынатын активтер мен міндеттемелер базасы және олардың қаржылық есептілік мақсатындағы баланстық құны арасындағы барлық уақытша айырмашылықтар бойынша танылады. Кейінгі қалдырылған салық міндеттемесі барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады. Кейінге қалдырылған активтер осы уақытша айырмаларды қолдану үшін келешекте салық салынатын баланстық пайда болады деген ықтималдық жоғары болған жағдайда барлық салық салынатын уақытша айырмашылықтар бойынша танылады. Салық активтер мен міндеттемелер қаржылық есептілікте көрсетілмейді, егер уақытша

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары , жалғасы

айырмашылықтар салы салынатын, бухгалтерлік пайдаға өсер етпейтін келісімдер (бизнесті біріктіру келісімдерден басқа) аясында активтер мен міндеттемелерді бастапқы тану салдарынан туындаса.

Кейінге қалдырылған активтердің баланстық құны әр есептік мерзімнің соңында қаралады және азаяды, егер келешекте салық салынатын пайданың болу ықтималдығы осы активтерді толық немесе ішінара қолдану үшін жеткілікті болса, жоғары болып табылмайды.

Пайдаға салынатын салық бойынша кейінге қалдырылған активтер мен міндеттемелер есептік күні заңнамамен бекітілген немесе толықтай бекітілген, және салық активін сату немесе міндеттемені өтеу мерзімінде қолданыста болады деген болжамы бар салық салу мөлшерлемелерін (сонымен қатар салық заңнамасының ережелерін) қолданумен есептеледі.

Бір жылдық пайдаға салынатын ағымдағы және кейінге қалдырылған салық

Пайдаға салынатын ағымдағы салық және кейінге қалдырылған салық пайда немесе шығындарда танылады, егер олар өзге жиынтық табыс немесе жеке капитал құрамында тікелей көрсетілетін бапқа жататын жағдайлар болмаса. Бұл жағдайда ағымдағы және кейінге қалдырылған салықтар сол сияқты өзге жиынтық табыста немесе тікелей капиталда сәйкесінше танылады.

Операциялық салықтар

Қор қызметін атқаратын Қазақстан Республикасында Қор қызметіне қатысты қолданылатын түрлі салықтарды есептеу және төлеу бойынша талаптар бар. Бұл салықтар пайда мен шығындар және өзге жиынтық табыс туралы есепте өзге операциялық шығындар құрамында көрсетіледі.

Жарғылық капитал

Жарғылық капиталға салынатын жарналар бастапқы құн бойынша көрсетіледі.

Резервтік капитал

Заңнамалық талаптарға және Қордың құрылтай құжаттарына сәйкес құрылады. Қор резервтік капиталды болжанбаған тәуекелдер мен келешектегі шығындарды жабу үшін есептік мерзім нәтижелері бойынша алынған таза табыстың бөлігін аудару есебінен қалыптастырады. Резервтік капитал таратуға жатпайды.

Кепілдік өтеуді төлеуге арналған арнайы резерв

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан жеке тұлғалардың депозиттерін міндетті кепілдендіру туралы» Заң ережелеріне сәйкес Кепілдік міндеттемені төлеуге байланысты қызметті жүзеге асыру үшін Қор жарғылық капиталының 70% мөлшерінің шегіндегі Қор шығындары, қатысушы-банктердің жарналары, қатысушы-банктерге қосылу шарттары бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін қолданылған тұрақсыздық айыбы, кепілдік өтеу сомалары бойынша Қор талаптарын мәжбүрлеп таратылатын қатысушы-банкпен қанағаттандыру тәртібінде алынған, сонымен қатар Қазақстан Республикасы Ұлттық банкінің шешіміне сәйкес ақшалай қаражат есебінен арнайы резервті қалыптастырады. Кепілдік өтеуді төлеу үшін арнайы резерв Қор қатысушы-банк мәжбүрлеп таратылған жағдайда депозиттерді кепілдік өтеуді төлеу мақсатында қалыптастырылады.

Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналасқан депозиттерді міндетті кепілдендіру туралы» Заңына сәйкес депозиттерді міндетті кепілдендіруді жүзеге асыратын ұйымның арнайы резервтік мақсатты мөлшері қатысушы-банктердегі барлық кепілденген депозиттер сомасының кем дегенде 5% құрайды.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

2. Есептік саясаттың негізгі қағидалары , жалғасы

Зейнетақы және төлемдер бойынша өзге міндеттемелер

Қазақстан Республикасының заңнамалық талаптарына сәйкес зейнетақы жарналар жұмыс берушімен еңбекақы шығындарынан белгілі пайыз түрінде есептеледі және «Азаматтарға арналған Үкімет» Мемлекеттік бірлестік» КЕАҚ «Біріңғай Зейнетақы Жинақтау Қоры» АҚ аударылады. Осындай шығындар қызметкерлерге сәйкес төлемдер жататын мерзімдегі пайда мен шығындар және өзге жиынтық табыс туралы есепте танылады. Қорда Қазақстан Республикасының белгіленген зейнетақы жүйесіне қатысудан басқа зейнетақымен қамтамасыз етудің қосымша жүйесі жоқ. Сонымен қатар Қорда қызметкерлерге зейнетақыға шыққаннан кейін ұсынылатын жеңілдіктер, немесе аударымдарды қажет ететін ұсынылатын маңызды жеңілдіктер жоқ.

Операциялық жалгерлік

Қор жалға алушы ретінде

Жалға беруші жалгерлік нысанға меншік құқығына байланысты тәуекелдерді және пайданы нақты сақтайтын активтерді жалға алу операциялық жалгерлік деп жіктеледі. Операциялық жалгерлік шарты бойынша төлемдер тең бөліктермен жалгерлік мерзіміндегі шығындарға жазылады және олардың функционалдық тағайындалуына сәйкес жиынтық табыс туарлы есепте шығындар құрамында ескеріледі.

Азық-түліктер

Азық-түлік Қорда экономикалық пайдасы бар ресурстардың шығуын талап ететін міндеттемені реттеу үшін ықтималдық бар қандай да бір өткен оқиға нәтижесінде туындаған маңызды міндеттеме (заңды немесе конклюдентті) болса; және міндеттеме шамасының сенімді есептік бағасын келтіру мүмкін болса.

Шетелдік валюта

Қордың қаржылық есептілігін дайындау кезінде функционалдық валютадан өзгеше болатын валюталардағы («шетелдік валюта») операциялар операция жасалған күніндегі айырбастау бағамы бойынша көрсетіледі. Шетелдік валютада көрсетілген ақшалай баптар есептілікті құрастыру күніндегі валюта бағамына сәйкес қайта есептеледі. Шетелдік валютада көрсетілген өділ құн бойынша ескерілетін ақшалай емес баптар өділ құнды бағалау күнінде қолданыста болған айырбастау бағамы бойынша қайта есептеуге жатады. Шетелдік валютада көрсетілген тарихи құн бойынша көрсетілген ақшалай емес баптар қайта есептелмейді.

бағамдарды өзгерту нәтижесінде туындаған ақшалай баптар бойынша бағамдық айырмашылықтар олар туындаған мерзімде пайда және шығындарда көрсетіледі.

Қормен қаржылық есептілікті 2017 және 2016 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша құрастыру кезінде қолданған жыл соңындағы айырбастау бағамдары 1 АҚШ доллары үшін 332,33 теңге және 333,29 теңге.

3. Маңызды болжамдар және бағалардағы тұрлаусыздық көздері

Қордың есептік саясатын қолдану барысында басшылық басқа көздерден нақты болып табылмайтын активтер мен міндеттемелердің баланстық құнына қатысты болжамдар, бағалаулар жасауы тиіс. Бағалау мәндері және олардың негізіндегі болжамдар нақты жағдайларда орынды деп саналатын өткен тәжірибеден және өзге факторларға қарай қалыптасады. Нақты нәтижелер осы бағалардан өзгеше болуы мүмкін.

Бағалар және олармен байланысты болжамдар үнемі қайта қаралып отырады. Бағадағы өзгерістер баға қайта қаралған мерзімде көрсетіледі, егер өзгеріс осы мерзімге ғана, немесе баға қайта

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

3. Маңызды болжамдар және бағалардағы тұрлаусыздық көздері, жалғасы

қаралғаны өзгерге, және келешек мерзімдерге әсер есе, егер өзгеріс ағымдағы және келешектегі мерзімдерге әсер етсе.

Есептік саясатты қолдану кезінде пайдаланылған маңызды болжамдар

Төменде Қор басшылығы Қордың есептік саясатын қолдану кезінде пайдаланған және қаржылық есептілікте көрсетілген сомаларға айтарлықтай әсер ететін бағалардағы (төменде қараңыз) тұрлаусыздығы бар маңызды болжамдар аталған.

Кепілдік өтеуді төлеу үшін Қордың арнайы резервінің мақсатты мөлшері

Қор басшылығы бағалар тұрлаусыздығының өзекті көздері болып табылатын кепілденген депозиттерді төлеу резервінің мақсатты деңгейін анықтауда қолданатын есепке алудың болжамын үнемі бағалайды, өйткені (а) олар мерзім сайын өзгерістерге душар, өйткені қатысушы-банктерге қатысты келешек шығын нормалары туралы болжамдар және Қордың әлеуетті шығындарының бағасы ағымдағы күндегі нақты көрсеткіштерге негізделген, және (б) Қор шығының бағалау мәнінің және Қордың жасаған нақты шығындары арасындағы маңызды айырмашылық болғанда кейінгі мерзімдердегі қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етуі мүмкін резервтерді қалыптастыру талап етіледі.

Кепілденген салымдарды өтеу үшін резервті («Резерв») құру үшін қолданылған қолданылуы мүмкін сомма жарғылық капиталдың 70% мөлшерінен, қатысушы-банктерден алынған жарналардан, мерзімі өткен айыппұлдар, Қордың Қатысушы-банктер таратылған кездегі қуынымдар бойынша алынған ақшалай қаражаттан, және таза алынған пайдадан тұрады. Резервтің мақсатты мөлшері барлық қатысушы-банктердің кепілденген депозиттерінің жалпы сомасынан кем дегенде 5% құрайды.

Резерв қатысушы-банк таратылған жағдайда кепілденген салымдарды өтеу үшін ғана қолданылуы мүмкін.

Қор Халықаралық депозиттерді сақтандырушылар бірлестігінің (IADI) кеңесіне сәйкес дайындалған және Директорлар кеңесінің 2014 жылғы 25 желтоқсандағы №6 отырыс хаттамасымен құпталған ішкі әдістемеге («Әдістеме») негізделіп арнайы резервтің мақсатты деңгейін анықтайды. Әдістеме қатысушы-банктердің қаржылық көрсеткіштеріне және әр банктің дефолт ықтималдығын бағалау және дефолт кезіндегі шығындарға негізделген арнайы резервтің мақсатты деңгейін анықтайды. 2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша арнайы резервтің мақсатты деңгейі барлық қатысушы-банктердің кепілденген депозиттерінің жалпы сомасынан 6.3 % ретінде сәйкесінше анықталған.

Кейінге қалдырылған салық активтерін өтеу мүмкіндігі

Қор басшылығы есептік күні кейінге қалдырылған салық активтеріне қатысты резерв құру қажеттілігі болмайды деген сенімде, өйткені кейінге қалдырылған салық активтері жоғарғы ықтималдықпен жүзеге асырылады. 2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсанда кейінге қалдырылған салық активтерінің баланстық құны сәйкесінше 9,866 мың теңге және 8,779 мың теңге құрайды.

Қолданылмаған депозиттерді өтеу бойынша резервтер

Қолданылмаған депозиттерді өтеу бойынша резервтер Қор ҚРҰБ реттеу органы ретінде алынған ақпарат есебінен банктік сектордың тұрақтылығын бағалайтын сақтандырылған мекемеге (депозиттерді кепілдендіру жүйесінің қатысушы-банкі) араласу нәтижесіндегі ағымдағы міндеттемені бағалау үшін Қордың ең жақсы бағасы болып табылады.

Осындай резервтер оқиғаның ықтималдығы 50% асатын ықтималдықпен бағаланатын мерзімде танылады. 2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша осындай ықтималдық анықталмаған

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

3. Маңызды болжамдар және бағалардағы тұрлаусыздық көздері, жалғасы

2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қор банк жүйесінің тұрақтылығын және қолданылмаған депозиттерді өтеу бойынша міндеттеме бағасын бағалады және оны 16-ескертпеде ашты.

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын (ХҚЕС) қолдану **Қаржылық есептілікке әсер ететін стандарттар**

Төменде аталған жаңа және қайта қаралған стандарттар және интерпретациялар алғаш рет ағымдағы мерзімде қолданылған және осы қаржылық есептілікте ұсынылған қаржылық көрсеткіштерге әсер етті.

- ХҚЕС (IAS) 7 «Ақпаратты ашу саласындағы бастамашылық» түзету;
- ХҚЕС (IAS) 12 «Жүзеге асырылмаған шығындарға қатысты кейінге қалдырылған салық активтерін тану» түзету;
- ХҚЕС жыл сайын жетілдіру, 2014-2016 жылғы мерзімдер- ХҚЕС (IFRS) 12 түзету.

ХҚЕС (IAS) 7 «Ақпаратты ашу саласындағы бастамашылық» түзету

Қор алғаш рет осы түзетулерді ағымдағы мерзімде қолданды. Түзетулер қаржылық есептілікті пайдаланушыларға қаржылық қызметтер нәтижесіндегі міндеттемелер өзгерістерін, соның ішінде ақшалай ағынмен негізделген өзгерістерді де, сенімсіз өзгерістерді де бағалауға көмектесетін ақпаратты ашуға қатысты талаптарды енгізеді. Түзетулер қаржылық қызмет туралы ақпаратты ашудың арнайы үлгісін сипаттамайды, бірақ ұйым қаржылық қызметке байланысты мерзімнің басында және соңында болған сомалар арасындағы тексерісті ұсыну жолымен ақпаратты ашуға деген талаптарды орындай алатынын түсіндіреді.

Осы түзетулерді қолдану Қордың қызмет нәтижелеріне немесе қаржылық жағдайына әсер еткен жоқ.

ХҚЕС (IAS) 12 «Жүзеге асырылмаған шығындарға қатысты кейінге қалдырылған активтерді тану» түзету

Қор осы түзетулерді алғаш рет ағымдағы жылда қолданды. Түзетулер ұйым оған қарсы шегерілетін уақытша айырмалар есепке алынуы мүмкін маңызды салық салынатын пайданың бар болуын бағалауы тиіс екендігіне қатысты түсініктемелерден тұрады.

Осы түзетулерді қолдану Қордың қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер еткен жоқ, өйткені Қор аталған түзетулермен баламалы әдіспен келешектегі салық салынатын пайданың толықтығын бағалайды.

Жыл сайынғы ХҚЕС жетілдіру, 2014-2016 жылдардағы мерзім

Қор алғаш рет ағымдағы жылда «Жыл сайынғы ХҚЕС жетілдіру, 2014-2016 жылдардағы мерзім» ХҚЕС (IFRS) 12 түзетулерді қолданды. Осы құжаттың құрамына кіретін өзге түзетулер ағымдағы мерзімде қолдануға міндетті болып табылмайды және шұғыл қолданылмаған.

ХҚЕС (IFRS) 12 түзетулер ұйымдар еншілес және орайластырылған ұйымдардағы, сонымен қатар сатылым үшін арналған деп жіктелетін (немесе жіктелетін шығатын топ құрамына кіретін) бірлескен кәсіпорындардағы қатысу үлесіне қатысты қаржылық ақпаратты ашу бойынша талаптан босатылған. Түзетулер осы босату осындай қатысу үлестеріне қатысты ашу бойынша жалпы талаптардан жалғыз ерекшелік болып табылатынын түсіндіреді.

Осы түзетулерді қолдану Қордың қаржылық жағдайына айтарлықтай әсер етпеді.

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын (ХҚЕС) қолдану (ХҚЕС), жалғасы

Әлі күшіне енбеген жаңа және қайта қаралған ХҚЕС

Қор шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген келесі жаңа және қайта қаралған ХҚЕС қолданбады:

- ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар»;
- ХҚЕС (IFRS) 15 «Клиенттермен жасалған шарттар бойынша түсім» (және ХҚЕС (IFRS) 15 түзетулер);
- ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалгерлік»;
- ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Шетелдік валютадағы операциялар және өтеудің алдын ала төлемі »;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Пайдаға салық есептеу ережелеріне қатысты тұрлаусыздық»;
- ХҚЕС (IFRS) 2 «Акциялар негізінде төлемдер бойынша операцияларды жіктеу және бағалау» түзету;
- ХҚЕС (IFRS) 10 және ХҚЕС (IAS) 28 «Инвестор және оның орайласқан ұйымы немесе бірлескен кәсіпорны арасындағы келісімдердегі активтерді сату немесе салу» түзету;
- ХҚЕС (IAS) 40 «Инвестициялық жылжымайтын мүлік нысандарының аудармалары»;
- ХҚЕС (IFRS) 4 «ХҚЕС (IFRS) 9 Қаржылық құралдар» ХҚЕС (IFRS) 4 «Сақтандыру шарттары» бірге қолдану» түзету;
- ХҚЕС (IFRS) 9 «Өлеуетті теріс өтеуі бар мерзімінен бұрын өтеу туралы ережелер» түзету;
- ХҚЕС (IAS) 28 «Орайластырылған ұйымдар және бірлескен кәсіпорындарға шұғыл салымдар» түзету;
- ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру, 2014-2016 жж. мерзім.;
- ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру, 2015-2017 жж. мерзім.

ХҚЕС (IFRS) 9 «Қаржылық құралдар»

2009 жылғы қарашада шығарылған ХҚЕС (IFRS) 9, қаржылық активтерді (ҚА) жіктеу және бағалауға қойылатын жаңа талаптарды енгізеді. 2010 жылғы қазанда стандартқа қаржылық міндеттемелерді (ҚМ) жіктеу және бағалауға және оларды тануды тоқтатуға қойылатын жаңа талаптарды енгізді. 2013 жылғы қарашада стандарт хеджирлеуді есепке алу бойынша жаңа талаптармен толықтырылды. Стандарттың жаңартылған нұсқасы 2014 жылғы шілдеде шығарылды. Негізгі өзгерістер а) қаржылық активтерді құнсыздануға қойылатын талаптарға; б) қарапайым қарыз құралдарының белгілі типі үшін «өзге жиынтық табыс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын» қаржылық активтердің жаңа санатына қосудан тұратын жіктеу және бағалауға қатысты түзетулерге қатысты.

ХҚЕС (IFRS) 9 негізгі талаптар:

- Қаржылық активтерді жіктеу және бағалау. ХҚЕС (IFRS) 9 әсер ету саласындағы барлық танылған ҚА бастапқы танудан кейін немесе амортизациялау құн бойынша, немесе әділ құн бойынша бағалануы тиіс. Атап айтқанда ақшалай ағындар шартымен көзделген ол бойынша негізгі сома және пайыздардан тұратын бизнес-үлгі аясында ұсталатын қарыз құралдары едетте амортизация құны бойынша бағаланады. Мақсаты ақшалай ағындар шартымен көзделген алу арқылы, сондай-ақ қаржылық активті сату арқылы орындалатын бизнес-үлгі аясында ұсталатын қарыз құралдары, сонымен қатар қарыздың негізгі сомасын және негізгі қарыз сомасының пайыздарын өтеу болып табылатын ақшалай ағындарды алумен негізделетін қолданыстағы шарттық ережелер, және негізгі қарыз сомасының өтелмегенн

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын (ХҚЕС) қолдану (ХҚЕС), жалғасы

ақшалай ағындарды алумен н ӨЖТАӨҚБ (өзге жиынтық табыс арқылы өділ құн бойынша бағаланатын) бойынша есептеледі. Барлық өзге қарыз және үлестік құралдар өділ құн бойынша бағаланады. Сонымен қатар ұйым ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес оны кейін жою құқығысыз шешім қабылдай алады, дивидендтен түскен табыстан пайда немесе шығындарды танумен өзге жиынтық табыс құрамында үлестік құралдардың (ХҚЕС (IFRS) 3 танылған сауда үшін арналған және шартты өтеу болып табылмайтын) құнын кейін өзгертуді ұсына алады.

- **Қаржылық міндеттемелерді жіктеу және бағалау.** Жеке кредиттік тәуекелдерді өзгертумен байланысты пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын деп жіктелетін қаржылық міндеттемелердің өділ құнындағы өзгерістер өзге жиынтық табыста танылуы тиіс, егер осындай тану пайда немесе шығындардағы есепке алу дисбалансын құруға немесе арттыруға келтірмесе. Өділ құнды қажылық міндеттеменің жеке кредиттік тәуекелін өзгертуге байланысты өзгерту пайда және шығындар туралы есепте қайта жіктеуге жатпайды. ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес пайда немесе шығын арқылы өділ құн бойынша бағаланатын деп жіктелетін қаржылық міндеттемелердің өділ құнындағы өзгерістер тұтастай пайда мен шығындар туралы есепте танылды.
- **Құнсыздану.** ХҚЕС (IFRS 9) қаржылық активтердің құнсыздануын анықтау кезінде ХҚЕС (IFRS 9) ХҚЕС (IAS) 39 қарастырылған шығындар үлгісінің орнына күтілетін кредиттік шығындар үлгісін қолдануды талап етеді. Күтілетін кредиттік шығындар үлгісі болжамды кредиттік шығындарды ескеруді және кредиттік тәуекел деңгейіндегі өзгерістерді қаржылық активтерді тану күнінде көрсету үшін олардың әр есептік күндегі өзгерістерін есепке алуды талап етеді. Басқа сөзбен айтқанда, енді құнсыздануды тану үшін жоғарғы кредиттік тәуекелді растайтын оқиғаларды күтудің қажеті жоқ.
- **Хеджирлеуді есепке алу.** Хеджирлеуді есепке алудың жаңа ережелері ХҚЕС (IAS 39) белгіленген хеджирлеуге қатысты үш түрін сақтайды. ХҚЕС (IFRS 9) түрлі транзакцияларға хеджирлеуді есепке алуды қолдану мүмкіндігі жағындағы қолайлы ережелерден тұрады, хеджирлеу құралдары ретінде танылуы мүмкін қаржылық құралдардың тізімі, сонымен қатар хеджирлеуді есепке алуды қолдануға болатын қаржылық емес баптар тәуекелдерінің құраушылар тізімі кеңейтілген. Сонымен қатар тиімділікке тестілеу тұжырымдамасы экономикалық өзара байланыстың бар болу қағидасына алмастырылған. Хеджирлеуді есепке алу тиімділігінің ретроперспективті бағасы енді қажет емес. Тәуекелдерді басқару туралы ақпаратты ашуға қойылатын талаптар айтарлықтай кеңейтілген.

Қордың 2017 жылғы 31 желтоқсандағы қаржылық активтерін және қаржылық міндеттемелерін, сонымен қатар осы күндегі жағдай бойынша деректер мен жағдайларды талдау негізінде Қор басшылығы ХҚЕС (IFRS) 9 Қордың есептілігіне өсер етудің келесі болжамды бағасын жасады:

Жіктеу және бағалау

- Сату үшін қолдағы инвестициялар ретінде жіктелген корпоративтік облигациялар 6-ескертпеде айтылғандай өділ құн бойынша бағаланады: мұндай құралдар мақсаты ақшалай ағындар шарттарымен көзделген алу ретінде бизнес-үлгі аясындағы ұсталады, сонымен қатар ашық нарықта облигациялар сатумен ұсталады, бұл ретте шарттық ережелер қарыздың негізгі сомасын және қарыздың негізгі сомасының негізгі бөлігінің пайызын өтеу болып табылатын белгіленген күндердегі ақшалай ағындарды алуды көздейді;
- Барлық өзге қаржылық активтер және қаржылық міндеттемелер ХҚЕС (IFRS) 9 сол сияқты ХҚЕС (IAS) 39 сәйкес көрсетілетін болады.

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын қолдану (ХҚЕС), жалғасы

Құнсыздану

ХҚЕС (IFRS) 9 құнсыздану бойынша талаптар амортизациялық құн бойынша есептелетін қаржылық активтерге, ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес ӨЖТАӨҚБ ретінде ескерілетін корпоративтік облигацияларға қатысты қолданылады.

Қор өзге қаржылық активтерге қатысты бүкіл мерзім үшін күтілетін кредиттік шығындарды танудан тұратын қарапайым әдіс қолдануды жоспарлайды. Қор басшылығы корпоративтік облигацияларға қатысты кредиттік тәуекелді олардың сыртқы тұрақты кредиттік рейтингтерін ескеріп, төмен деп бағалады және осы активтерге қатысты 12 айлық күтілетін кредиттік шығындарды тануды жоспарлап отыр.

Жалпы алғанда басшылық ХҚЕС (IFRS) 9 сәйкес күтілетін кредиттік шығындар үлгісін қолдану кредиттік шығындарды ерте тануға келтіреді деп күтеді және қазіргі кезде қаржылық есептілікке құнсызданудың жаңа үлгісі әсер ету мүмкіндігін бағалайды.

Жоғарыда аталған әсер етуді бағалау Қордың 2017 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қаржылық активтерді және қаржылық міндеттемелерді талдау негізінде, осы күндегі деректер мен жағдайлар негізінде жасалды.

Осы деректер мен жағдайлар 2018 жылғы 1 қаңтарға дейін өзгеруі мүмкін болғандықтан (Қор стандартты мерзімінен бұрын қолдануды жоспарламайды деп ескере отырып, ХҚЕС (IFRS) 9 бастапқы қолданудың күтілетін күні), әсер ету мүмкіндігі сол сияқты қайта қаралуы мүмкін.

ХҚЕС (IFRS) 15 «Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсім»

ХҚЕС (IFRS) 15 Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша түсімді есепке алудың біріңғай кешенді үлгісін белгілейді.

ХҚЕС (IFRS) 15 күшіне енгеннен кейін, соның ішінде ХҚЕС (IAS)18 «Түсім», ХҚЕС (IAS) 11 «Құрылыс бойынша шарттар» және сәйкес интерпретациялар түсімді тану бойынша қолданыстағы стандарттар алмастырады.

ХҚЕС (IFRS) 15 өзекті қағидасы: ұйым тауар немесе қызметтерге ауыстыру құқығы болады деп күтетін сыйақыға сәйкес сомадағы сатып алушыларға уәде етілген тауарлар немесе қызметтерді табыстау шамасы бойынша түсімді тануы тиіс. Атап айтқанда, стандарт түсімді танудың бес сатылы үлгісін енгізеді:

- Сатып алушымен жасалған шартты (шарттарды) анықтау
- Шарт бойынша міндеттемені орындауды анықтау
- Келісім бағасын анықтау
- Шарт бойынша орындалатын міндеттемелер арасындағы келісім бағасын тарату
- Ұйым шарт бойынша орындауға міндеттемелерді орындау шамасы бойынша түсімді тану

ХҚЕС (IFRS) 15 сәйкес ұйым орындауының міндеті орындалғанына орай, орындаушының міндетін құрайтын тауар немесе қызметтерді бақылау сатып алушыға ауысқан кезде түсімді таниды. Стандартта келісімдердің түрлі типтерін есепке алуға қатысты толық талаптардан тұрады. Сонымен қатар ХҚЕС (IFRS) 15 ақпараттың үлкен көлемін ашуды талап етеді.

2016 жылғы сәуірде ХҚЕС бойынша Кеңес ХҚЕС (IFRS) 15 орындауға міндеттемелерді салыстыруға, «принципал-агент» қатынастарды талдауға, сонымен қатар лицензиялау бойынша басшылықпен қолдануға қатысты Түзетулер шығарды.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын қолдану (ХҚЕС), жалғасы

ХҚЕС (IFRS) 16 «Жалгерлік»

ХҚЕС (IFRS) 16 жалға алушы ретінде, жалға беруші ретінде жалгерлік келісімдерді анықтаудың біріңғай үлгісін енгізеді. Күшіне енгеннен кейін жаңа стандарт ХҚЕС (IAS) 17 «Жалгерлік» және барлық байланысқан түсініктерді алмастырады.

ХҚЕС (IFRS) 16 сатып алушы сәйкестендірілген активті бақылай ма, соның негізінде жалгерлік шарттарды және қызмет көрсету шарттарын айырады. Операциялық жалгерлік (баланстан тыс есеп) және қаржылық жалгерлік (баланстағы есепте) арасындағы айырмашылық жалгерлік үшін енді болмайды, оның орнына жалға берушінің есебінде актив пайдалану құқығы үлгісінде танылуы тиіс және жалгерлік шартқа қатысты барлық сәйкес міндеттеме (барлық шарттар бойынша баланстағы есепте), қысқа мерзімді жалгерлік және төменгі құнды активтерді жалдау шарттарынан басқа кезде үлгі қолданылады.

Пайдалану құқығы үлгісіндегі актив ең алдымен бастапқы құн бойынша танылады және бастапқы танудан кейін жалгерлік бойынша міндеттемелерді қайта бағалаудағы түзетумен, жиналған амортизацияны және құнсызданудан жиналған шығындарды шегеруден кейін бастапқы құн бойынша ескеріледі (бірнеше ерекшелікті ескерумен). Жалгерлік бойынша міндеттеме қалған жалгерлік төлемдердің келтірілген құны бойынша бағаланады.

Бастапқы танудан кейін жалгерлік бойынша міндеттеме міндеттеме бойынша пайыздар және жалгерлік төлемдер, сонымен қатар өзгенің арасында жалгерлік шарттың түрленіміне әсер бойынша түзетіледі. Сонымен қатар ақшалай ағындарды жіктеу сол сияқты өзгермейді, өйткені операциялық жалгерлік шарттар бойынша төлемдер ХҚЕС (IAS) 17 сәйкес операциялық қызметтен түскен ақшалай ағындар ретінде жіктеледі, осы кезде ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес жалгерлік төлемдер қаржылық және операциялық қызметтен түскен ақшалай ағындар ретінде ұсынылатын міндеттемелер және пайыздардың негізгі сомаларын өтеуге бөлінеді.

Жалға алушы тарапынан есепке алумен салыстырғанда жалға беруші тарапынан ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес есепке алу ХҚЕС (IAS) 17 салыстырғанда өзгеріссіз қалды және жалгерлік шартын операциялық немесе қаржылық жалгерлікке бөлуді талап етпейді.

Өзгеден басқа, ХҚЕС (IFRS) 16 сәйкес ақпаратты ашуға қойылатын талаптар айтарлықтай кеңейтілген.

ХҚЕС (IFRS) 17 «Сақтандыру шарттары»

Жаңа стандарт сақтандыру шарттары бойынша ақпаратты тану, бағалау, ұсыну және ашу қағидаларын белгілейді және ХҚЕС (IFRS) 4 «Сақтандыру шарттары» алмастырады.

Стандарт 2021 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық есептік мерзімдерге қатысты күшіне енеді, ХҚЕС (IFRS) 17 бастапқы қолдану күнінде немесе одан ерте қолдану күнінде ХҚЕС (IFRS) 9 және ХҚЕС (IFRS) 15 қолданатын ұйымдар үшін мерзімінен бұрын қолдануға жол беріледі. Ұйымдар ХҚЕС (IFRS) 17 ретроспективті қолдануы тиіс, егер бұл айтарлықтай жүзеге асырылатын болса, олай болмағанда түрлендірілген ретроспективті әдіс немесе әділ құн бойынша есепке алу қолданылуы тиіс.

ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру, 2014-2016 жылдардағы мерзім

«Жыл сайынғы жетілдіру» құжаты әлі күшіне енбеген ХҚЕС (IFRS) 1 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулерден тұрады. Құжат сол сияқты ағымдағы жылда күшіне енген ХҚЕС (IFRS) 12 түзетулерден тұрады.

ХҚЕС (IAS) 28 түзетулер венчурлы инвестицияларға мамандандырылған ұйымдар, және ұқсас ұйымдар өз инвестицияларын әр инвестицияға қатысты орайластырылған ұйымдарға және ОССЧПиУ ретінде бірлескен кәсіпорындарға есепке алу шешімін қабылдай алады деп түсіндіреді,

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

4. Жаңа және қайта қаралған халықаралық қаржылық есептілік стандарттарын қолдану (ХҚЕС), жалғасы

және осы таңдау сәйкес инвестицияны бастапқы тану кезінде жасалуы тиіс. Сонымен қатар өзі инвестициялық ұйым болып табылмайтын, бірақ инвестициялық ұйымдар болып табылатын орайластырылған ұйымда немесе бірлескен кәсіпорында, үлесі бар ұйым үшін таңдау оның орайластырылған ұйыммен немесе бірлескен кәсіпорынмен қолданылған әділ құн бойынша бағалауды сақтаудың үлестік қатысу әдісін қолдану кезінде сол сияқты инвестициялық ұйымдар болып табылатын әр орайластырылған ұйым немесе бірлескен кәсіпорынға қатысты бар. Түзетулер ретроперспективті қолданылады, мерзімінен бұрын қолдануға жол беріледі.

ХҚЕС (IFRS) 1 және ХҚЕС (IAS) 28 түзетулер 2018 жылғы 1 қаңтарда немесе осы күннен кейін басталатын жылдық мерзімдер үшін қолданылады. Қор басшылығы түзетулерді келешекте қолдану қаржылық есептілікке айтарлықтай әсер етпейді деп күтеді, өйткені Қор ХҚЕС алғаш рет қолданып отырған жоқ және венчурлы инвестицияларға мамандандырылған ұйым болып табылмайды. Сонымен қатар

Қорда инвестициялық ұйымдар болып табылатын орайластырылған ұйымдарға немесе бірлескен кәсіпорындарға салынған инвестициялар жоқ.

ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру, 2015-2017 жылдардағы мерзім

«ХҚЕС жыл сайынғы жетілдіру», 2015-2017 жылдардағы мерзім бірнеше стандарттарға түзету енгізеді.

ХҚЕС (IFRS) 3 түзетулер бірлескен операция болып табылатын бизнеске бақылауды сатып алу кезінде ұйым осы бизнесте бұрын болған үлесін қайта бағалайды. ХҚЕС (IFRS) 11 түзетулер бірлескен операция болып табылатын бизнеске бірлескен бақылауды сатып алу кезінде ұйым осы бизнестегі бар үлесін қайта бағаламайды деп түсіндіреді.

ХҚЕС (IAS) 12 түзетулер дивидендтерді (пайданы тарату) төлеудің барлық салықтық салдары, салық қайдан пайда болатынына қарамастан пайда мен шығындар туралы есепте көрсетілуі тиіс екендігін түсіндіреді.

ХҚЕС (IAS) 23 түзетулер біліктілік активті алу үшін арнайы алынған кредит немесе қарыз сәйкес актив тағайындалуы бойынша немесе сату үшін қолдануға дайын болған күні өтелмеген күйде қалса онда капиталдандыру мөлшерлемесін есептеу мақсатында осындай кредит немесе қарыз жалпы мақсатта алынған қарыз құралдарының бөлігі болып табылады.

Барлық түзетулер 2019 жылғы 1 қаңтардан немесе осы күннен кейінгі басталатын жылдық мерзімдер үшін қолданылады. Қор басшылығы түзетулерді келешекте қолдану оның қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсер етеді деп күтпейді.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
 31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке
 ескертпелер
 Мың қазақстандық теңгемен

5. Ақшалай қаражат және оның баламалары

Ақшалай қаражат және оның баламалары келесі түрде ұсынылған:

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
ҚРҰБ қаражаты	176,370,611	62,333,330
ҚРҰБ ағымдағы шоттарындағы ақшалай қаражат	467,011	2,097,527
Өзге банктердің ағымдағы шоттарындағы ақшалай қаражат	1,877	27,772
Карт-шоттардағы ақшалай қаражат	207	890
Барлық ақшалай қаражат және оның баламалары	176,839,706	64,459,519

2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ қаражаты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде орналастырудың бастапқы мерзімі үш айдан кем емес және жылдық пайыздық мөлшерлемесі 9,25% және 11% сәйкес орналастырылған депозиттермен ұсынылған.

2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша ҚРҰБ қаражаты бойынша есептелген сыйақы сәйкесінше 149,611 мың теңге және 13,330 мың теңге құрайды.

6. Сату үшін қолда бар құнды қағаздар

Сату үшін қолда бар құнды қағаздар келесі түрде ұсынылған:

31 желтоқсан 2017 жыл	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құн
Қарыздық құнды қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	3.00-10.20%	241,652,917
АҚШ қазынашылық облигациялары	1%	139,751,779
Еуропалық қайта құрылымдау және дамыту банкінің облигациялары		104,464,072
ҚР ҰБ ноталары		13,920,840
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары (Samruk, KEGOC)	10.5-11.5%	6,587,936
Барлық қарыздық құнды қағаздар		506,377,544
31 желтоқсан 2016 жыл	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құн
Қарыздық құнды қағаздар:		
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары	3.00-8.10%	264,247,505
АҚШ қазынашылық облигациялары	1.00-3.13%	139,179,421
Еуропалық қайта құрылымдау және дамыту банкінің облигациялары		67,321,275
ҚР ҰБ ноталары		42,445,789
Қазақстандық эмитенттердің корпоративтік облигациялары (Samruk, KEGOC)	4.41%	1,399,735
Барлық қарыздық құнды қағаздар		514,593,725

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

6. Сату үшін қолда бар құнды қағаздар, жалғасы

2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша сату үшін қолда бар құнды қағаздар бойынша есептелген сыйақы сәйкесінше 9,444,767 мың теңге және 9,536,363 мың теңге құрады. Корпоративтік облигациялар 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша «Fitch Rating» кредиттік рейтингтер агенттігімен берілген «BBB» рейтингіне ие «Қазақстандық Ипотекалық Компания» АҚ инвестицияларымен ұсынылған.

7. Дебиторлық берешек

2017 және 2016 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай дебиторлық берешек сәйкесінше 5,538,770 мың теңге және 3,638,133 мың теңге құрады. Дебиторлық берешек жеке тұлғалардың депозиттерін кепілдендіру жүйесінің қатысушы-банктері салған күнтізбелік жарналар бойынша дебиторлық қарызбен ұсынылған.

8. Өзге активтер

Өзге активтер келесі түрде берілген:

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Өзге қаржылық емес активтер:		
Пайдаға ағымды салық бойынша талаптар	896,877	896,814
Негізгі қаражаттар	37,097	33,273
Материалды емес активтер	9,562	12,243
Кейінге қалдырылған салық активі	9,866	8,779
Болашақ кезеңдердегі шығындар	2,288	3,565
Қызметтер үшін берілген аванстар	3,432	2,730
Тауарлық-материалдық қорлар	2,590	2,530
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	2,150	-
Өзге активтер жиыны	963,862	959,934

9. Өзге міндеттемелер

Өзге міндеттемелер келесі түрде берілген:

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Қызметтер үшін төлем бойынша міндеттеме	6,608	5,432
Кредиторлық міндеттеме	85	71
Өзге қаржы міндеттемелері	11,496	28
Өзге қаржы міндеттемелерінің жиыны	18,189	5,531
Өзге қаржы емес міндеттемелері		
Сыйлықақылар бойынша резервтер	28,253	26,923
Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер	16,291	15,857
Күнтізбелік жарналар бойынша қатысушы банктерден алынған алғы төлемдер	30,665	563,134
Қызметкерлерге сыйлықақы төлеу бойынша міндеттеме	-	3,398
Өзге қаржы емес міндеттемелерінің жиыны	75,209	609,312
Өзге міндеттемелер жиыны	93,398	614,843

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

9. Өзге міндеттемелер, жалғасы

Күнтізбелік жарналар бойынша қатысушы банктерден алынған алғы төлемдер жыл соңына дейін қатысушы банктермен жүргізілген жарналар бойынша алғы төлем сомалары мен алдыңғы кезең үшін нақты жарналар негізінде Қормен есептелінген алуға жататын сомалар арасындағы айырмашылықты білдіреді.

10. Жарғылық капиталы

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша қордың дара тұлғалы акционері болып Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі табылады.

14 желтоқсан 2017 жылы 21,435,800 мың теңге сомасына 14 желтоқсан 2017 жылғы №А 4218 Бағалы қағаздарды шығаруды мемлекеттік тіркеу туралы куәлігіне сәйкес 107,179 акция көлемінде акцияның жаңа шығарылымы жарияланды.

2017 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қордың жарғы капиталы жалпы сомасы 235,794,400 мың теңгеден тұратын, өрбіреуінің 200 мың номиналды құны бар, жай 1,178,972 акцияны құрады.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша Қордың жарғы капиталы жалпы сомасы 214,358,600 мың теңгеден тұратын, өрбіреуінің 200 мың номиналды құны бар, жай 1,071,793 акцияны құрады.

«Қазақстанның Депозиттерге Кепілдік беру қоры» Акционерлік Қоғамының Жарғысына сәйкес коммерциялық емес ұйым болып табылады. Қор дивидендтер ретінде пайданы бөлмейді, ал табыстар резервтер ретінде жиналады.

2015 жылдың 31 желтоқсанына
Жай акцияларды шығару
2016 жылдың 31 желтоқсанына
Жай акцияларды шығару
2017 жылдың 31 желтоқсанына

Акция саны	Жарғылық капиталы
974,358	194,871,600
97,435	19,487,000
1,071,793	214,358,600
107,179	21,435,800
1,178,972	235,794,400

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

11. Пайыздық табыстар

Пайыздық табыстар келесі түрде берілген:

	2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Пайыздық табыс төмендегілерден тұрады:		
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін құнсызданбаған қаржы активтері бойынша пайыздық табыстар:		
Депозиттер бойынша пайыздар	9,777,105	12,793,974
Кері РЕПО шарттары бойынша пайыздар	65,942	318,985
Амортизацияланған құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша пайыздық табыстар, келесілерден тұрады:	9,843,047	13,112,959
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар пайыздары		
Әділ құн бойынша көрсетілетін қаржы активтері бойынша	29,310,210	20,419,735
Пайыздық табыстар жиыны	29,310,210	20,419,735
Пайыздық табыс жиыны	39,153,257	33,532,694

12. Қатысушы банктер жарларынан түсетін таза табыс және тарату комиссиясынан түсетін түсімдер

Қатысушы банктер жарларынан түсетін таза табыс және тарату комиссиясынан және тұрақсыздық айыбынан түсетін түсімдер келесі кестеде көрсетілген:

	2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Қатысушы банктер жарналарынан түскен табыс	35,102,903	35,382,407
Тарату комиссиясынан түскен түсімдер бойынша табыс	240,000	697,646
Тұрақсыздық айыбын есептеу	20,635	8,840
Қатысушы банктер жарларынан түсетін табыс және тарату комиссиясынан түсетін түсімдер жиыны	35,363,538	36,088,893
Таратылған банктер депозиторларын өтеу бойынша шығындар	(29,457)	(14,322)
Қатысушы банктер жарларынан түсетін таза табыс және тарату комиссиясынан түсетін түсімдер жиыны	35,334,081	36,074,571

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

13. Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза (залал)/пайда

Шетел валютасындағы операциялар бойынша таза (залал)/пайда келесі түрде берілген:

	2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл	2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл
Бағамдағы айырмадан түсетін табыстар	52,026,026	92,547,866
Бағамдағы айырмадан шығатын шығындар	(52,405,480)	(95,358,257)
Шетел валютасы бар операциялар бойынша таза залал жиыны	(379,454)	(2,810,391)

14. Операциялық шығындар

Операциялық шығындар келесі түрде берілген:

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Персоналды күтім ұстауға шығатын шығындар	368,551	346,671
Жарнамалық және маркетингтік қызметтер	29,403	56,636
Сенімгерлік басқару қызметтері	23,603	37,878
Корпоративтік табыстан басқа өзге салықтар	38,120	36,401
Есепті жүргізуге шығатын шығындар	37,698	27,236
Тозу және амортизация	14,564	16,780
Іссапарлық және өкілдік шығындар	9,454	8,013
Мүшелік жарналар	5,745	6,241
Аудиторлық және басқа да қызметтер	6,608	5,432
Тасымалдау қызметтері	6,240	5,280
Сақтандыру қызметтері	7,410	5,051
Директорлар Кеңесінің шығындары	5,400	4,384
Коммуналдық қызметтер	5,675	4,074
Операциялық жалдау бойынша шығындар	2,322	1,993
Байланыс қызметтері	4,403	1,910
Лицензиялық келісімдер бойынша шығындар	2,753	1,543
Күзету қызметтері	688	1,398
Өзге операциялық шығындар	34,674	26,903
Операциялық шығындар жиыны	603,310	593,824

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

15. Кіріс салығы

Қор ХҚЕС-нен ерекшелене алатын Қор жұмыс істейтін Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес жүзеге асырылатын осы салық есебі негізінде ағымды кезең үшін кіріс салығы бойынша есептер жасайды.

Соған байланысты, шығындардың кейбір түрлері салық салу мақсатында есептелінбейді, сондай-ақ, салығымен салынатын кіріс бар болатындықтан Қорда белгілі бір тұрақты салық айырмалары туындайды.

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатында активтер мен міндеттемелердің есептік құны мен салық салу мақсатында анықталатын сома арасында мезгілдік айырмадан таза салық нәтижесін көрсетеді. 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанында болатын мезгілдік айырма негізінен кірістер мен шығындарды есептеудің әр түрлі әдістерімен/мерзімдермен, сондай-ақ, кейбір активтердің есептік және салық құндарындағы айырмаға байланысты туындаған мезгілдік айырмалармен байланысты.

Төменде көрсетілген бухгалтерлік есеп бойынша салықтар мен пайдаларды төлеу бойынша шығындар арасындағы арақатынасын талдау барысында қолданылатын салық мөлшерлемесі осы юрисдикцияда салық заңнамасына сәйкес салық салынатын табыс бойынша Қазақстан Республикасындағы заңды тұлғалармен төлеуге 20% құрайды.

Қордың арнайы резервтерінен инвестициялық табыс корпоративтік кіріс табысымен салық салу мәні болып табылады.

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша мезгілдік айырмадан салық нәтижесі келесі түрде берілген:

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Шегерілетін мезгілдік айырмалар:		
Есептелінген, бірақ төленбеген сыйақылар бойынша резервтер	28,253	26,923
Есептелінген, бірақ төленбеген демалыстар бойынша резервтер	16,291	15,857
Өзге резервтер	6,608	5,432
Шегерілетін мезгілдік айырмалар жиыны	51,152	48,212
Салық салынатын мезгілдік айырмалар:		
Меншік иелеріне жарналар	(8)	-
Негізгі қаражаттар және материалды емес активтер	(1,812)	(4,317)
Салық салынатын мезгілдік айырмалар жиыны	(1,820)	(4,317)
Таза шегерілетін мезгілдік айырмалар	49,332	43,895
Белгіленген мөлшерлеме бойынша таза кейінге қалдырылған салық активтері (20%)	9,866	8,779

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар үшін бухгалтерлік есеп бойынша салықтар мен пайдаларды төлеу бойынша шығындар арасындағы арақатынасы келесі түрде берілген:

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

15. Кіріс салығы, жалғасы

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Салық салғанға дейінгі пайда	73,504,645	66,203,059
Кіріс салығының ресми түрде белгіленген мөлшерлемесі	20%	20%
Белгіленген мөлшерлеме бойынша салық	14,695,038	13,240,612
Арнайы резервтің активтерінен босатылған инвестициялық табыс	(6,491,410)	(10,306,935)
Шегерілмейтін және салық салынбайтын баптардың салық нәтижесі (тұпрақты айырмалар)	(9,101,529)	(2,932,668)
Төлем көздеріндегі салық	896,813	1,178,207
Кіріс салығы бойынша шығын	(1,089)	1,179,216
Өтелмейтін кіріс салығы	-	1,178,207
Ағымды кіріс салығы бойынша шығындар	-	-
Ағымды кіріс салығы бойынша шығындар / (пайдалар)	(1,089)	1,009
Кіріс салығы бойынша шығын	(1,089)	1,179,216
	2017 год	2016 год
Кейінге қалдырылған салық активтері		
Жыл басы	8,779	9,788
Пайдаға немесе залалға жатқызылған жыл үшін кейінге қалдырылған салық активтегі өзгеріс	1,089	(1,009)
Капитал шоттарына жатқызылған жыл үшін кейінге қалдырылған салық активінің өзгеріс	(2)	-
Жыл соңы	9,866	8,779

16. Болашақтағы кезеңдер міндеттемелері және шартты міндеттемелер

Депозиттер бойынша кепілдік өтем

Депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің мақсаты қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, соның ішінде, қатысушы банктерді мәжбүрлі тарату жағдайында депозиторларға кепілдік өтемді төлеу арқылы банк жүйесіне сенімді қолдау болып табылады.

«ҚР екінші деңгейдегі банктеріне орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңына» сәйкес депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктерін мәжбүрлі тарату жағдайында Қор оны мәжбүрлі тарату туралы сотта шешім заңды күшін енген күннен бастап, қатысушы банктер депозиторларына кепілдік өтемді төлеу бойынша міндеттемені өзіне алады. Қор ет депозиторларға - Жеке тұлғалар сыйлықақы депозиті бойынша есептелмеген депозит бойынша, бірақ валютада орналастырылған депозиттер бойынша 5, 000 мың теңгеден көп емес және теңгеде орналастырылған депозиттер бойынша 10, 000 мың теңгеде қалдық сомада кепіл берілетін депозиттер бойынша кепілдік өтемді төлейді, депозиторда (салымшыда) түрлер мен валюта бойынша әр түрлі бірнеше кепілдік беретін депозиттер (ақша салымдары) болған жағдайда, бір банкте 10,000 мың теңгені асырмайтын сомада жиынтық кепілдік өтем көрсетіледі.

2017 жылы 28 ақпанда депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің 1 қатысушы банкіге - «Дельта Банк» АҚ «D» («дефолт») кредиттік рейтингісін иеленді. Қаржылық есептілікті шығарған күнде көрсетілген банк 2 қараша 2017 жылғы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының № 194 қаулысымен 3 қараша 2017 жылдан бастап банктік және басқа операцияларды өткізуге

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

16. Болашақтағы кезеңдер міндеттемелері және шартты міндеттемелер, жалғасы

берілетін лицензиядан айырылды, осыған байланысты ол депозиттерге кепілдік беру жүйесінен шығарылды.

2016 жылдың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктерінде «D» («дефолт») кредиттік рейтингісі болмады.

Депозиттерге қолданылмаған өтемдер бойынша резервтер сақтандырылған мекемеде ықтималды араласу нәтижесінде қолда бар міндеттеме үшін Қордың аса жақсы бағалауын білдіреді, осы бойынша Қор ҚРҰБ жазбаша түрінде хабар алған немесе Қатысушы банктер дефолттың ықтималды мүмкіндігін бағалады.

Осындай белгісіздік, атап айтқанда, қаржы құралдарын бағалауға, құнсыздануда резервтер көлемін қалыптастыруға және мәмілелер бойынша құндық көрсеткіштердің нарық деңгейін анықтауға жата алады. Осыған қосымша ретінде, осындай белгісіздік резерв және клиентпен берілген қарыздардың құнсыздануында резервті қалпына келтіру және салықпен салынатын пайданы бағаламаушылық түрінде дебиторлық берешек арасында мезгілдік айырма нәтижесі бола алады. Қор Басшылығы барлық қажетті салық есептеулері жүргізілгендігіне және сәйкесінше қаржылық есептілікте қандай да бір резервтерді есептеу болмағандығына сенімді. Салық органдары салық кезеңін жапқаннан кейін бес жыл ішінде салық есептеулерінің дұрыстығын тексеруге құқылы.

Зейнетақы төлемдері

«Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы Қоры» АҚ қызметкерлерге Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес мемлекеттік зейнет жәрдемақысын төлейді. 2017 және 2016 жылдардағы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша Қорда қосымша зейнетақы төлемдері, зейнетке шыққаннан кейін медициналық қызмет көрсету төлемі, сақтандыру төлемдері немесе зейнетке шыққан кезіндегі өзге жеңілдіктер бойынша өзінің қазіргі немесе бұрынғы қызметкерлерінің алдында міндеттемелер болмады.

Операциялық орта

Дамушы елдердің, соның ішінде Қазақстанның нарықтары дамушы нарықтардың тәуекелдерінен ерекшеленетін экономикалық, саяси, сот және заңнамалық тәуекелдерге ұшырағыш. Қазақстанда бизнес жүргізуді ерттейтін заңдар мен нормативтік актілер жылдам өзгеруі мүмкін, қалауы бойынша түсіндіру мүмкіндігі бар. Қазақстанның болашақтағы даму бағыты мемлекеттің салық және несие-ақша саясатына, қабылданатын заңдарға, нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси жағдай өзгерістеріне байланысты.

2014- 2016 жылдар ішінде энергия ресурстарының бағасы айтарлықтай түсіп кетті, бұл экспорттық түсімнің айтарлықтай қысқаруына әкелді. 2015 жылдың тамызында Үкімет пен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі теңгенің еркін өзгермелі бағамына негізделген жаңа ақшалай-кредиттік саясатқа өту туралы хабарлады және валюталық дәлізді алып тастады. 2015 жылы, сондай-ақ, 2016 жылдың бірінші тоқсанында Теңге негізгі шетел валюталарымен салыстырғанда айтарлықтай құнсызданды.

Қор басшылығы экономикалық жағдайдағы ағымды өзгерістерді қадағалап, жақын болашақта Қор тұрақтылығын және дамуын қолдауға қажетті деп санайтын шараларды қолданады. Алайда, Қор қызметінің болашақтағы нәтижелеріне және қаржылық жағдайына экономикалық жағдайдағы болған өзгерістердің әсері едәуір болуы мүмкін.

17. Байланысты тараптармен байланысты операциялар

Байланысты тараптар немесе байланысты тараптары бар операциялар ХҚЕС (IAS) 24 «Байланысты тараптар ақпаратын ашу» берілген анықтамаларға сәйкес.

Әрбір ықтималды байланысты тарапты қарастыру барысында айрықша назар олардың заңды қалыптарына ғана емес, арақатынастарының құрамына салынады.

Қор 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша есептік жыл ішінде операцияларды жүзеге асырған байланысты тараптармен өзара қарым-қатынас сипаты өрі қарай сипатталған:

Байланысты тараптар атауы	Байланысты тараптар сипатты
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі	Бас компанияны бақылайтын мемлекеттік мекеме;
Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі	бағалы қағаздарды иемдену, инвестициялық табысты алу
	Бас компания -100 %;
	есептерді жүргізу қызметтері;
	акшаны сенімгерлікпен басқару қызметтері;
	валюталық аударымдар бойынша комиссия;
	қызметтер үшін шығындарды өтеу;
«Қазақстан Ипотекалық Компаниясы» ИК» АҚ	«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингісі» АҚ еншілес ұйымы;
САМРҰҚ	бағалы қағаздарды иемдену, инвестициялық табысты алу
KEGOC	Мемлекеттік мекеме;
	бағалы қағаздарды иемдену, инвестициялық табысты алу
«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ	Мемлекеттік мекеме;
«Қызметті камтамасыз ету орталығы» АҚ	бағалы қағаздарды иемдену, инвестициялық табысты алу
	ҚРҰБ еншілес компаниясы;
	тіркеуші қызметі
	ҚРҰБ еншілес компаниясы;
	коммуналдық қызметтер,
	операциялық жалдау;
«Қазақстанның тұрғын жинақтаушы банкі» АҚ	кеңсені күзету қызметтері
	«Бәйтерек» Ұлттық басқарушы холдингісі» АҚ еншілес ұйымы;
Қазақстанның Банкаралық есеп айырысу орталығы	депозиттерге кепілдік беру жүйесінің қатысушысы
	ҚРҰБ ұйымдастыру;
	есептердің электронды түрлерін беру үшін қолданылатын
	Фасти желілеріне қатынау
«Қазпошта» АҚ	«Самұрық-қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ еншілес ұйымы;
	казпошта қызметтері
«Қазақтелеком» АҚ Алматытелеком ҚТО	«Самұрық-қазына» ұлттық әл-ауқат қоры» АҚ еншілес ұйымы;
	байланыс қызметтері
Мемлекеттік кірістер департаментінің Медеу ауданы бойынша мемлекеттік кірістер басқармасының РММ	Мемлекеттік мекеме;
«Азаматтарға арналған үкімет» Мемлекеттік корпорациясы» КАҚ	салықтар мен бюджетке төленетін өзге төлемдер
	Мемлекеттік мекеме;
	зейнетақы және әлеуметтік аударымдар

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

17. Байланысты тараптармен байланысты операциялар, жалғасы

Қор байланысты тараптар бойынша келесі операцияларды жүзеге асырды:

	31 желтоқсан 2017 жыл		31 желтоқсан 2016 жыл	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны
Ақша қаражаты мен олардың баламасы	176,688,043	176,839,706	64,430,857	64,459,519
- Бас компания	176,688,011		64,430,857	
- өзге байланысты тараптар	32			
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	262,161,693	506,377,544	308,093,029	514,593,725
- Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі	241,652,917		264,247,505	
- Бас компания	13,920,840		42,445,789	
- өзге байланысты тараптар	6,587,936		1,399,735	
Дебиторлық берешек	359,465	5,538,770	148,561	3,638,133
- Бас компания	149,611			
- депозиттерге кепілдік беру жүйесінің қатысушысы	209,854		148,561	
Өзге активтер	-	963,862	141	959,934
- өзге байланысты тараптар	-		141	
Өзге міндеттемелер	5,600	93,398	3,549	614,843
- Бас компания	1,862		-	
- Қордың немесе Бас компанияның басқарма персоналы	3,623		3,478	
- өзге байланысты тараптар	114		71	

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанында аяқталған жылдар үшін табыстар мен залалдар және өзге жиынтық табыстар туралы есепте байланысты тараптары бар операциялар бойынша туындаған келесі сомалар көрсетілген:

	2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін		2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны
Пайыздық табыстар	32,083,528	39,153,257	18,901,312	33,532,694
- Бас компания	13,804,457		-	-
- Қазақстан Республикасы Қаржы Министрлігі	17,999,522		18,808,323	
- өзге байланысты тараптар	279,550		92,989	
Операциялық шығындар	(108,574)	(603,310)	(103,307)	(593,824)
- Бас компания	(61,455)		-	
- өзге байланысты тараптар	(47,119)		(103,307)	
Кіріс салығы бойынша шығындар	-	-	(1,179,216)	(1,179,216)
- Салық органдары	-		(1,179,216)	
Қатысушы банктер жарналарынан түскен табыс	781,597	35,363,538	720,145	36,088,893
- депозиттерге кепілдік беру жүйесінің қатысушысы	781,597		720,145	

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

17. Байланысты тараптармен байланысты операциялар, жалғасы

Басшылық мүшелеріне сыйлықақы беру келесі түрде көрсетілген:

	2017 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін		2016 жылдың 31 желтоқсанында аяқталған жыл үшін	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санаттар бойынша жиыны
Негізгі басқарма персоналына сыйлықақы беру:				
- қысқа мерзімді сыйлықақылар	69,696	368,551	64,693	346,671

18. Қаржы құралдарының әділ құны

Әділ құн күштеп сату мен тарату бойынша сату бойынша жағдайларынан бір-біріне тәуелсіз жақсы хабардар етілген және осындай мәміле жасауға ниет білдірген мәмілелер жасау барысында қаржы құрал сатып алынуы мүмкін әділ құн ретінде анықталады. Көрсетілген бағалар Қор сол немесе басқа қаржы құралдарының қолда бар пакеттерін нақты жүзеге асыру барысында ала алатын соманы көрсетпеуі мүмкін.

Келесі кестеде көрсетілген деректерді қоспағанда, Қор басшылығының пікірінше қаржылық есептілікте көрсетілген Қордың қаржы активтері мен міндеттемелерінің баланстық құны олардың қысқа мерзімді сипатына байланысты шамамен олардың әділ құнына тең келеді:

	Деңгей 1	Деңгей 2	Деңгей 3	31 желтоқсан 2017 жыл
				Жиыны
Әділ құн бойынша бағаланған активтер				
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	506,377,544	-	-	506,377,544
	Деңгей 1	Деңгей 2	Деңгей 3	31 желтоқсан 2016 жыл
				Жиыны
Әділ құн бойынша бағаланған активтер				
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	514,593,725	-	-	514,593,725

2017 және 2016 жылдар ішінде 1 және 2-Деңгейлер арасында қаржы құралдарының арасында қайта жіктелім жүргізілмеді.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

19. Капиталды басқару

Қор капитал талаптарын орындау мәні болып табылмаған кезде капиталды басқару саласында Қордың негізгі мақсаты оның оңтайлы құрылымы қолдау және қаржы жүйесінің тұрақтылығын қамтамасыз ету, депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыру мақсатында үздіксіз қызметті жалғастыру мүмкіндігін қамтамасыз ету болып табылады.

«Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріне орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы заңына» сәйкес Қордың арнайы резервтің мақсатты мөлшері депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктеріндегі барлық кепілдік берілген депозиттер сомасынан кем дегенде 5% құрайды.

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 70% жарғы капиталын есептеместен арнайы резервтің нақты мөлшері 459,135,686 мың теңгені немесе 5.6 % және сәйкесінше, қатысушы банктерде кепілдік берілетін депозиттердің жиынтық сомасынан 395,247,203 мың теңгені немесе 5.0 % құрайды.

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Кепілдік берілген депозиттер жүйесінің қатысушы банктердің күнтізбелік жарналары	240,509,455	205,436,009
Тарату комиссиясының өтеу сомасы	10,431,266	10,191,266
Кепілдік берілген депозиттер жүйесінің қатысушы банктердің төленген өсімпұлдары, айыппұлдары	39,776	19,141
Оның жарғы капиталы өлшемінің 70 % шегіндегі қор шығындары	55,600,000	42,400,000
Арнайы резервті қалыптастыруға жатқызылған Қордың таза табыстары	152,555,189	137,200,787
Жарғы капиталының 70 % есептеместен өтеудің арнайы резерв жиыны	459,135,686	395,247,203

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша 70% жарғы капиталын есептей отырып, арнайы резервтің нақты мөлшері 568,591,766 мың теңгені немесе 6.9 % және сәйкесінше, қатысушы банктерде кепілдік берілетін депозиттердің жиынтық сомасынан 502,898,223 мың теңгені немесе 6.4 % құрайды.

Осылайша, 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша және , 70% жарғы капиталын есептеместен, арнайы резервтің мақсатты деңгейі туралы Заңының талабы орындалады, 70% жарғы капиталын есептей отырып, арнайы резервтің нақты деңгейі Әдістемеге сәйкес арнайы резервтің бекітілген деңгейін асырады.

	31 желтоқсан 2017 жыл	31 желтоқсан 2016 жыл
Кепілдік берілген депозиттер жүйесінің қатысушы банктердің күнтізбелік жарналары	240,509,455	205,436,009
Тарату комиссиясының өтеу сомасы	10,431,266	10,191,266
Кепілдік берілген депозиттер жүйесінің қатысушы банктердің төленген өсімпұлдары, айыппұлдары	39,776	19,141
Оның жарғы капиталы өлшемінің 70 % шегіндегі қор шығындары	165,056,080	150,051,020
Арнайы резервті қалыптастыруға жатқызылған Қордың таза табыстары	152,555,189	137,200,787
Жарғы капиталының 70 % есептеместен өтеудің арнайы резерв жиыны	568,591,766	502,898,223

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

19. Капиталды басқару, жалғасы

Қатысушы банктердің күнтізбелік жарналарының дифференциалды мөлшерлемелерін есептеу әдістемесі тәуекел индикаторлары аса жоғары болатын қатысушы банктер бойынша күнтізбелік жарналардың аса жоғары мөлшерлемелерін қолданысқа әкеле отырып, айнаымалы тәуекелге негізделген.

20. Тәуекелдерді басқару саясаты

Тәуекелдерді басқару Қор бизнесінде шешуші мәнге ие және Қор операцияларында негізгі элементтердің бірі болып табылады. Қор қызметіне лайық негізгі тәуекелдер нарықта сыйлықақы мөлшерлемесінің өзгеруімен, әділ құнның және валютаның, сондай-ақ, өтемпаздық ретінде өзгеруімен байланысты тәуекелдер болып табылады. Төменде осы қаржы тәуекелдерін басқаруға қатысты Қор саясатының сипаттамасы көрсетілген.

Кредиттік тәуекел

Кредиттік тәуекел - бұл бағалы қағаздарды (облигацияларды, мемлекеттік міндеттемелерді) шығару шарттарымен белгіленген мерзімде кредиторға (инвесторға) тиесілі негізгі қарыздың және сыйлықақының қаржы құралы (эмитенті) бойынша қарыз алушы төлемеу салдарынан залалдардың туындау тәуекелі.

Кредиттік тәуекелді басқару міндеті Директорлар Кеңесімен, ішкі бақылаумен және кредиттік тәуекелді шектейтін өзге процедуралармен белгіленген аяда тәуекелдің осы түріне Қордың шалдығуын шектеу болып табылады.

Кредиттік тәуекелді басқарудың маңызды элементі Қордың инвестициялық стратегиясы болып табылады, ол негізгі постулаты өтімділігі жоғары активтерде, атап айтқанда, мемлекеттік бағалы қағаздарға, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкімен орналастырылған депозиттерге, тізімі Standard & Poor's бойынша «BB-» төмен емес немесе «Moody's Investor Service» тең мәнді рейтингке ие қарды құралының немесе эмитенттің кредиттік рейтингісі бар Қазақстан Республикасы үкіметінің қаулысына сәйкес белгіленген ұлттық холдингтермен, ұлттық компаниялармен шығарылған бағалы қағаздарға, «Standard&Poor's» рейтинг агенттігінің «BB-» немесе Moody's рейтинг агенттігінің «Ba3» төмен емес рейтингісімен валютаға және қысқа мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздарға қаржыландыру болып табылатын активтерді сенімді басқару шартының ажырамас бір бөлігі болып табылады.

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша Қорда сәйкесінше 30 және 32 қатысушы банк болды. 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдай бойынша жеті және алты қатысушы банкте 100 000 мың теңгеден аса міндетті күнтізбелік жарналар бойынша берешегі болды, бұл сәйкесінше барлық дебиторлық берешектің 95% және 99,63 % құрайды.

Кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі

Қордың кредиттік тәуекелінің максималды өлшемі нақты активтерге және ортақ нарық тәуекелдеріне лайық жеке тәуекелдерге қарай айтарлықтай өзгере алады.

Келесі кестеде баланстық қаржы активтер бойынша кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі берілген. Қаржылық есептілік туралы есепте көрсетілетін қаржы активтері үшін кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі қандай да бір есепке алулар мен құнсыздануды есептеместен осы активтердің баланстық құнына тең келеді. Келесі кестеде көрсетілгенді қоспағанда, есепке алып, құнсыздануды есептегеннен кейін қаржы активтері бойынша кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі кредиттік тәуекелдің таза өлшеміне тең келеді.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке
ескертпелер
Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

2017 жылдың 31 желтоқсанына:

	Кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі	Есептегеннен кейін кредиттік тәуекелдің таза өлшемі	Есептеп, құнсыздануды есептегеннен кейін кредиттік тәуекелдің таза өлшемі
Ақша қаражаты мен оның баламасы	176,839,706	176,839,706	176,839,706
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	506,377,544	506,377,544	506,377,544
Дебиторлық берешек	5,538,770	5,538,770	5,538,770

2016 жылдың 31 желтоқсанына:

	Кредиттік тәуекелдің максималды өлшемі	Есептегеннен кейін кредиттік тәуекелдің таза өлшемі	Есептеп, құнсыздануды есептегеннен кейін кредиттік тәуекелдің таза өлшемі
Ақша қаражаты мен оның баламасы	64,459,519	64,459,519	64,459,519
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар бумаги	514,593,725	514,593,725	514,593,725
Дебиторлық берешек	3,638,133	3,638,133	3,638,133

Қаржы активтері Standard & Poors және Moody's сияқты халықаралық рейтинг агенттіктерімен иеленген ағымды кредиттік рейтингтерді есептей отырып жіктеледі. Аса жоғары ықтималды рейтинг - AAA. Қаржы активтерінің инвестициялық деңгейі AAA бастап, BBB дейінгі рейтингтерге сәйкес келеді. BBB төмен рейтингтері бар қаржы активтері спекулятивті деңгейге жатады. Әрі қарай кредиттік рейтингтер бойынша Қордың қарды активтерінің жіктелімі көрсетілген:

	AAA	BBB	<BBB	231 желтоқсан 2017 жыл: Жиыны
Ақша қаражаты мен оның баламасы	176,811,045		28,661	176,839,706
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	244,215,850	262,161,694		506,377,544
Дебиторлық берешек		5,538,770		5,538,770

	AAA	BBB	<BBB	231 желтоқсан 2016 жыл: Жиыны
Ақша қаражаты мен оның баламасы	-	64,430,857	28,662	64,459,519
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	206,500,696	308,093,029	-	514,593,725
Дебиторлық берешек	-	-	3,638,133	3,638,133

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

Географиялық концентрация

2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қаржы активтері мен міндеттемелердің географиялық концентрация туралы ақпараты келесі кестелерде көрсетілген:

	Қазақстан Республикасы	ЭЫДҰ елдері	31 желтоқсан 2017 жыл жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:			
Ақша қаражаты мен оның баламасы	176,838,383	1,323	176,839,706
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	366,625,765	139,751,779	506,377,544
Дебиторлық берешек	5,538,770	-	5,538,770
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	549,002,918	139,753,102	688,756,020
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ:			
Өзге қаржы міндеттемелері	18,189	-	18,189
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	18,189	-	18,189
ТАЗА ПОЗИЦИЯ	548,984,729	139,753,102	688,737,831

	Қазақстан Республикасы	ЭЫДҰ елдері	31 желтоқсан 2017 жыл жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:			
Ақша қаражаты мен оның баламасы	64,459,519	-	64,459,519
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	308,093,029	206,500,696	514,593,725
Дебиторлық берешек	3,638,133	-	3,638,133
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	376,190,681	206,500,696	582,691,377
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ:			
Өзге қаржы міндеттемелері	5,531	-	5,531
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІНІҢ ЖИЫНЫ	5,531	-	5,531
ТАЗА ПОЗИЦИЯ	376,185,150	206,500,696	582,685,846

Өтімділік тәуекелі

Өтімділік тәуекелі- бұл Қорда есептесу ақша қаражаттарымен немесе өзге қаржы активтерімен жүргізілетін қаржы міндеттемелерімен байланысты міндеттемелерді орындау барысында қиындықтар туындайтын тәуекел. Өтімділік тәуекелі оның әділ құны бойынша жақын қаржы активін жылдам өткізе алмау нәтижесінде туындауы мүмкін. Қор өтімді қаражаттардағы талапты тұрақты түрде бақылайды және басшылық кез келген туындаған міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті көлемде қаражаттың болуын қадағалайды.

Депозиторлар алдында міндеттемелерді жабу үшін кепілдік берілген депозиттер бойынша жарналардың арнайы резервінің жеткілікті деңгейін ұстау өтімділік тәуекелді басқарудың негізгі міндеті болып табылады. Арнайы резервтің қажетті деңгейі Қордың ішкі құжаттарына сәйкес есептелінеді. Арнайы резервті қалыптастырудың негізгі көзі депозиттерге кепілдік беру жүйесінің қатысушы банктерінің міндетті жарналары болып табылады.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер
Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

	1 айға дейін	1 - 3 ай	3 ай - 1 жыл	1 - 5 жыл	5 жылдан көп	31 желтоқсан 2017 жыл жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:						
Ақша қаражаты мен оның баламасы	176,370,611	-	-	-	-	176,370,611
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	4,296,726	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	506,377,544
Онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтерінің жиыны	180,667,337	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	682,748,154
Ақша қаражаты мен оның баламасы	469,096	-	-	-	-	469,096
Дебиторлық берешек	5,538,770	-	-	-	-	5,538,770
Қаржы активтерінің жиыны	186,675,202	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	688,756,019
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ						
Өзге қаржы міндеттемелері	(137)	(6,608)	(11,496)	-	-	(11,496)
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	(137)	(6,608)	(11,496)	-	-	(11,496)
Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	186,675,065	31,881,608	125,763,648	216,205,998	128,211,460	
Онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	180,667,337	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	
Өсетін жиынмен онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	180,667,337	212,555,552	338,330,696	554,536,694	682,748,154	
Өсетін жиынмен қаржы активтерінің жалпы сомасына пайыздарда, онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	26,23%	30,86%	49,12%	80,51%	99,13%	

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер
Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

	1 айға дейін	1 - 3 ай	3 ай - 1 жыл	1 - 5 жыл	5 жылдан көп	31 желтоқсан 2017 жыл жиыны
ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ:						
Ақша қаражаты мен оның баламасы	62,333,330	-	-	-	-	62,333,330
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар	46,934,440	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	514,593,725
Онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтерінің жиыны	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	576,927,055
Ақша қаражаты мен оның баламасы	2,126,189	-	-	-	-	2,126,189
Дебиторлық берешек	3,638,133	-	-	-	-	3,638,133
Қаржы активтерінің жиыны	115,032,092	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	582,692,377
ҚАРЖЫ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ						
Өзге қаржы міндеттемелері	(99)	(5,432)	-	-	-	(5,531)
Қаржы міндеттемелерінің жиыны	(99)	(5,432)	-	-	-	(5,531)
Қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	115,031,993	15,768,797	165,711,436	163,859,819	122,313,801	
Онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	
Өсетін жиынмен онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	109,267,770	125,041,999	290,753,435	454,613,254	576,927,055	
Өсетін жиынмен қаржы активтерінің жалпы сомасына пайыздарда, онымен пайыздар есептелінетін қаржы активтері мен қаржы міндеттемелері арасындағы айырмашылық	18,75%	21,46%	49,90%	78,02%	99,01%	

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

Нарықтық тәуекел - қаржылық құралдың өділ құны немесе ол бойынша болашақ ақша ағындары нарықтағы бағалардың өзгерулеріне байланысты ауытқып отыру тәуекелі. Қор Нарықтық тәуекелді нарықтық конъюнктураның теріс өзгерістері салдарынан туындауы мүмкін өлеуетті шығындарды кезеңді түрде бағалау жолымен басқарады.

Нарықтық тәуекел пайыздық, валюталық және құн тәуекелдерін қамтиды.

Пайыздық тәуекел - қаржылық құралдың әділ құны немесе ол бойынша болашақ ақша ағындары нарықтық пайыздық мөлшерлемелердің өзгерулеріне байланысты ауытқып отыру тәуекелі.

Қор кезеңді түрде банк аралық депозиттер, РЕПО операциялары бойынша пайыздық мөлшерлемелерінің өзгеруін және мемлекеттік бағалы қағаздардың табыстылығы қисық сызықтарының өзгерулерін талдау нәтижелері негізінде пайыздық тәуекел мониторингін жүзеге асырады.

Қазіргі таңда Қор басқармасының пайыздық мөлшерлеме тәуекелін төмендету әдістері болып Еуропалық қайта құру және даму банкінің қалқымалы сыйлықақы мөлшерлемесі бар және номиналды құны 105,000,000 теңгені құрайтын бағалы қағаздарынан өзге бекітілген сыйлықақы мөлшерлемесі бар аса өтімді мемлекеттік қаржылық құралдарға инвестициялау табылады. Қалқымалы сыйлықақы мөлшерлемесі бар қаржылық құралдар үлесі қаржылық құралдардың жалпы портфелінде жиырма пайыздан аз мөлшерді құрайды.

31 желтоқсан 2017 жыл		31 желтоқсан 2016 жыл	
Пайыз мөлшерлемесі +3%	Пайыз мөлшерлемесі -3%	Пайыз мөлшерлемесі +3%	Пайыз мөлшерлемесі -3%

Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар

(43,696,625)	42,638,231	(44,740,391)	42,790,950
(43,696,625)	42,638,231	(44,740,391)	42,790,950

Валюталық түекекел - қаржылық құралдың әділ құны немесе ол бойынша болашақ ақша ағындары валюталық бағамдардың өзгерулеріне байланысты ауытқып отыру түекекелі. Қордың қаржылық ахуалы мен ақшалай ағындары шетелдік валюталардың бағамдарының ауытқулары өсерінде болуда.

Фонда операциялары негізінен Қазақстан Республикасы аумағында жүзеге асырылады. Дегенмен қаржылық активтердің бір бөлігі АҚШ долларында көрсетілген. Валюталық тәуекелдерді барынша азайту мақсатында активтер мен пассивтерді басқару үшін жауапты ҚРҰБ Қордың Директорлар Кеңесімен қабылданған Қордың инвестициялық саясаты мен Инвестициялық стратегиясы аясында сәйкес шешімдер қабылдайды.

Шетелдік валюталар бағамдарының теңгеге қатысты волатильдігі Қор өзіне әсер ете алмайтын сыртқы фактор болып табылады. Валюталық тәуекелді басқару ашық валюталық тармақты арттыру немесе азайту жолымен жүзеге асырылады.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ
31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер
Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

	31 желтоқсан 2017 жыл			31 желтоқсан 2016 жыл		
	Қазақстандық теңге	АҚШ долл.	Барлығы	Қазақстандық теңге	АҚШ долл.	Барлығы
Қаржы активтері						
Ақша қаражаты мен оның баламасы	176,838,383	1,323	176,839,706	64,459,367	152	64,459,519
Сату үшін қолда бар бағалы қағаздар						
Дебиторлық берешек	366,625,765	139,751,779	506,377,544	375,414,304	139,179,421	514,593,725
Барлық қаржы активтері	5,538,770	-	5,538,770	3,638,133	-	3,638,133
Қаржы міндеттемелері						
Өзге қаржы міндеттемелері	(18,241)	-	(18,241)	(5,531)	-	(5,531)
Барлық қаржы міндеттемелері	(18,241)	-	(18,241)	(5,531)	-	(5,531)
Ашық баланстық тармақ						
	548,984,677	139,753,102	688,737,779	443,506,273	139,179,573	582,691,377

Валюталық тәуекелге сезімталдықты талдау

Төменде келтірілген кестеде Қордың АҚШ доллары бағамының 15% өсуі мен төмендеуіне сезімталдығына талдау келтірілген (2016: 15% АҚШ доллары /теңге үшін).

Бұл талдау Қордың көзқарасы бойынша есептік кезең соңында негізді ықтималды болып табылатын валюталық бағамдарының өзгеруіне негізделген. Валюталық бағамның ықтималды жылдық өзгеруі валюталық тәуекелді есептеу барысында VAR (тәуекелдің құндық өлшемі) әдісімен есептеледі. Сезімталдықты талдау шетелдік валютадағы төленбеген ақшалай сомаларды қамтиды және 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы жағдай бойынша олардың 15% конвертациясын түзетеді.

«ҚАЗАҚСТАННЫҢ ДЕПОЗИТТЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ҚОРЫ» АҚ

31 желтоқсан 2017 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін қаржылық есептілікке ескертпелер

Мың қазақстандық теңгемен

20. Тәуекелдерді басқару саясаты, жалғасы

Төменде 2017 және 2016 жылдардың 31 желтоқсанындағы активтің номиналды құны негізінде салық салғанға дейін пайдаға және шығындар мен капиталға әсері көрсетілген:

	31 желтоқсан 2017 жыл		31 желтоқсан 2016 жыл	
	Теңге/АҚШ	Теңге/АҚШ	Теңге/АҚШ	Теңге/АҚШ
	Доллары	Доллары	Доллары	Доллары
	+15%	-15%	+15%	-15%
Пайдаға, шығындарға және капиталға әсері	20,962,965	(20,962,965)	20,876,936	(20,876,936)

Сезімталдықты талдау шектеулері

Жоғарыда келтірілген кестелерде негізгі болжамға негізделген өзгеріс көрсетілген, бұл жағдайда өзге болжамдар өзгеріссіз қалады. Іс жүзінде, болжамдар мен өзге факторлар арасында байланыс бар. Сонымен қатар, сезімталдық сипаты сызықтық болып табылмайтынын атап өту қажет, сол себепті алынған нәтижелерді интерполяциялау немесе экстраполяциялау жүзеге асырылмауы тиіс.

Сезімталдықты талдау Қордың активтер мен міндеттемелерді белсенді басқаратындығын ескермейді. Оған қоса, Қордың қаржылық ахуалы нарықтағы өзгерістерге орай өзгерістерге тәуелді болуы мүмкін. Мысалы, Қордың қаржы тәуекелдерін басқару саласындағы стратегиясы нарық ауытқулары тәуекелдерін басқаруды көздейді. Бағалы қағаздар нарығында күрт жағымсыз ауытқулар жағдайында басқарма инвестициялық портфель құрамын өзгерту және басқадай қорғану әдістері сияқты әдістерге жүгінуі мүмкін. Яғни, болжамдардың өзгерулері міндеттемелерге әсер ете алмайды және баланста нарықтық бағасы бойынша ескерілетін активтерге елеулі әсер ете алмайды.

Операциялық тәуекел

Тәуекел жүйелік ақаулық, қызметкерлердің қателіктері, алаяқтық немесе сыртқы оқиғалар салдарынан орын алады. Бақылау жүйесі қызметін тоқтатқанда, операциялық тәуекелдер абыройға зиян келтіріп, құқықтық салдарға немесе шығындарға әкеп соғулары мүмкін. Қор барлық операциялық тәуекелдер жоққа шығарылған деп болжай алмайды, дегенмен бақылау жүйесінің көмегімен және ықтималды тәуекелдерді қадағалау мен сәйкес жауап қайтару жолымен Қор ондай тәуекелдерді басқара алады. Бақылау жүйесі міндеттерді, қатынау құқықтарын бекіту және тексеру процедураларын, қызметкерлерді оқыту және бағалау процедураларын тиімді бөлуді көздейді.

21. Есепті күннен кейінгі оқиғалар

24 қаңтар 2018 жылы Алматы қаласының мамандандырылған ауданаралық экономикалық сотының «Казинвестбанк» АҚ қызметін күштеп тоқтату (тарату) туралы шешімі заңды күшіне енді. Ол міндеттемелердің жалпы сомасы шашамен 2,000 мың теңгені құрайды. Өтем алу құқығына ие салымшылардың саны - шашамен 70. Төлем ҚДКҚ арнайы резервтері есебінен жүзеге асырылады. Бұл оқиға Қордың өз қызметін үздіксіз жүзеге асыру мүмкіндіктеріне әсер етпейді.

13 ақпан 2018 жылы Алматы қаласының мамандандырылған ауданаралық экономикалық соты «Delta Bank» АҚ күштеп тарату туралы шешім қабылдады. Қордың кепілді өтеуді төлеу бойынша міндеттемелер сомасы 130,000 мың теңгені құрайды.