

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Общая информация	5
2	Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	5
3	Принципы учетной политики	6
4	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	19
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	22
6	Новые учетные положения	23
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	25
9	Дебиторская задолженность	29
10	Основные средства и нематериальные активы	32
11	Оценочные обязательства	32
12	Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	33
13	Прочие обязательства	34
14	Акционерный капитал	34
15	Процентные доходы и расходы	35
16	Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	35
17	Административные и прочие операционные расходы	36
18	Корпоративный подоходный налог	36
19	Управление финансовыми рисками	38
20	Управление капиталом	45
21	Условные обязательства	46
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости	46
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	47
24	Операции со связанными сторонами	47
25	События после окончания отчетного периода	49

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена к выпуску 1 марта 2024 года руководством Фонда.

Председатель Фонда

Утембаев А.И.

Главный бухгалтер

Амирбекова Э.М.



ТОО Grant Thornton

Пр. Аль-Фараби 15,
н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059/A15E2P5

T +7 (727) 311 13 40

almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам раскрывается далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 28 февраля 2023 года.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность (продолжение)

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Фонд, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности (продолжение)

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Grant Thornton LLP


Арман Чингильбаев

Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-0000487 от 12 октября 1999 года
Республика Казахстан




Ержан Досымбеков
Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от
3 августа 2018 года на занятие аудиторской
деятельностью на территории Республики
Казахстан, выданная Комитетом внутреннего
государственного аудита Министерства финансов
Республики Казахстан



1 марта 2024 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	69,528,522	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,212,700,341	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	-	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	9	7,412,520	3,690,987
Прочие активы		202,910	440,375
Нематериальные активы	10	50,077	19,921
Основные средства	10	69,147	48,738
ИТОГО АКТИВЫ		1,289,963,517	1,216,763,548
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Оценочные обязательства	11	56,337,340	57,934,385
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	12	-	-
Прочие обязательства	13	297,937	491,771
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		56,635,277	58,426,156
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль		133,013,747	115,828,743
Эмиссионный доход		544	647
Специальный резерв	20	970,240,870	804,355,658
Резерв на переоценку финансовых активов		(108,079,265)	-
Прочие резервы		2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,233,328,240	1,158,337,392
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,289,963,517	1,216,763,548

Утверждено и подписано 1 марта 2024 года.

Утембаев А.Н.
Председатель Фонда



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 год	2022 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	137,590,097	113,320,081
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	16	50,111,968	42,573,427
Доходы по списанию обязательств перед депозиторами		-	1,103,221
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	16	(49,988)	(509)
Расходы за вычетом доходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		-	(322,930)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(2,713,620)	(30)
Оценочный резерв под кредитные убытки	7, 8, 9	(1,462,894)	(146,433)
Резерв по оценочным обязательствам	11	1,597,045	3,196,108
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		530	-
Прочие операционные доходы		56,339	82,625
Административные и прочие операционные расходы	17	(2,063,644)	(1,413,203)
Прибыль до налогообложения		183,065,833	158,392,357
Возмещения по корпоративному подоходному налогу	18	4,383	10,094
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		183,070,216	158,402,451
Прочий совокупный убыток			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Изменение справедливой стоимости от реклассификации в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(109,017,345)	-
Изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход после реклассификации		(938,541)	-
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(530)	-
Величина изменения оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,877,151	-
Прочие расходы		(103)	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(108,079,368)</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный убыток за год		(108,079,368)	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		74,990,848	158,402,451

Утверждено и подписано 1 марта 2024 года

Утембаев А.Н.
Председатель Фонда



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах 6-5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Акционерный Капитал	Эмиссионный доход	Резервный капитал	Резерв на переоценку финансовых активов	Специальный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года		235,794,400	647	2,357,944	-	685,322,567	76,459,383	999,934,941
Прибыль за год		-	-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2022 года		-	-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	-	-	-	119,033,091	(119,033,091)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года		235,794,400	647	2,357,944	-	804,355,658	115,828,743	1,158,337,392
Прибыль за год		-	-	-	-	-	183,070,216	183,070,216
Прочий совокупный убыток		-	(103)	-	(108,079,265)	-	-	(108,079,368)
Итого совокупный доход за 2023 года		-	(103)	-	(108,079,265)	-	183,070,216	74,990,848
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	-	-	-	165,885,212	(165,885,212)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года		235,794,400	544	2,357,944	(108,079,265)	970,240,870	133,013,747	1,233,328,240

Утверждено и подписано 1 марта 2024 года.

Утембаев А.Н.
Председатель Фонда



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Поступление обязательных календарных взносов		41,492,546	31,478,651
Поступление от ликвидационной комиссии		4,972,730	10,257,682
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		16,504,408	10,451,798
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости		87,070,585	84,880,733
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		14,755,160	-
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения депозитора		-	(206,447)
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»		-	26,119
Возврат от банк-агента суммы не востребованной депозиторами		-	949,518
Возврат от ЕНПФ		-	480
Выплаты гарантийного возмещения депозитора		(49,988)	(835,252)
Прочие полученные операционные доходы		8,173	13,026
Уплаченные расходы на содержание персонала		(952,512)	(639,686)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(845,024)	(725,629)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		162,956,078	135,650,993
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	8	(312,052,461)	(412,611,818)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	8	182,746,983	211,067,000
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(119,519,332)	-
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	50,000,000	-
Приобретение основных средств	10	(42,511)	(12,541)
Приобретение нематериальных активов	10	(59,492)	(12,019)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(198,926,813)	(201,569,378)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств			
		804,144	-
Оценочный резерв по деньгам и денежным эквивалентам под ожидаемые кредитные убытки	7	(31,966)	-
Чистый отток денежных средств и эквивалентов денежных средств		(35,166,591)	(65,918,385)
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	104,727,079	170,645,464
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	69,528,522	104,727,079

Утверждено и подписано 1 марта 2024 года.

Утембаев А.Н.
Председатель Фонда



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Общая информация

Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - Фонд) является некоммерческой организацией, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан в организационно-правовой форме акционерного общества 20 декабря 1999 года.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – «Закон») Фонд участвует в обеспечении стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее «банк-участник»), обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом, лицензии на проведение всех банковских операций.

Основными задачами Фонда являются:

- участие в обеспечении стабильности финансовой системы;
- защита прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

В основные функции Фонда также входят:

- выплата гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона об обязательном гарантировании депозитов;
- ведение реестра банков-участников, инвестирование активов, формирование специального резерва, участие в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период консервации или лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии или комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения.

Финансовые активы Фонда на 31 декабря 2023 и 2022 годов были переданы в доверительное управление в Национальный банк Республики Казахстан (далее- «НБРК»).

Единственным акционером является НБРК. Информация об операциях, со связанными сторонами, представлена в Примечании 24.

Юридический адрес и фактическое местонахождение: Республика Казахстан, А15Р5В5, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30/8, н.п. 163.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Экономика Казахстана в 2023 году демонстрирует рост на 4.9%. Расширение деловой активности происходит за счет устойчивого внутреннего спроса, реализации инфраструктурных проектов и восстановления нефтяного сектора. В 2023 году НБРК снизил базовую ставку до 15.75%.

В 2023 году годовая инфляция сложилась на уровне 9.8%. Инфляционные ожидания вопреки позитивной динамике фактической инфляции все еще высоки и остаются чувствительными к изменению ситуации на отдельных товарных рынках.

По состоянию на дату настоящего отчёта официальный обменный курс НБРК составил 450.61 тенге за 1 доллар США по сравнению с 454.56 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: 462.65 тенге за 1 доллар США).

В сентябре 2023 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») с использованием учета по исторической стоимости, за исключением применения справедливой стоимости при первоначальном признании финансовых инструментов, а также финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

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

Функциональная валюта

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

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). (Примечание 22).

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке (продолжение)

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т. е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

Фонд классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Фонда для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

Бизнес-модель отражает способ, используемый Фондом для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Фонда (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Фонд намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые при определении бизнес-модели, включены в Примечание 4, в котором приводятся важнейшие суждения, использованные при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Фонд оценивает представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Фонд рассматривает соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода в статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Фонд применяет «трехстадийную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Фонд идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 20. Если Фонд определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 20. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 20 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов

Финансовые активы списываются полностью или частично, когда Фонд исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Фонд может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Фонд пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у Фонда нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств

Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т. е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

Финансовые инструменты – в части отчета о финансовом положении

Денежные средства и эквиваленты денежных средств – это не производные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Фонда и средства, размещенные в депозиты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Департаменте операционного учета (ДООУ) НБРК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБРК, АО «Казпочта», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Народный Банк Казахстана».

Инвестиции в долговые ценные бумаги

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Фонд относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Инвестиции в долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Фонд также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, которые не котируются на активном рынке. После первоначальной оценки дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

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

В соответствии с положениями Закона размер и порядок уплаты взносов банком-участником определяются Советом директоров Фонда. В соответствии с положениями Правил определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов, утвержденных решением Совета директоров Фонда от 09 июля 2021 года № 18 (далее – Правила №18), банк-участник обязуется уплачивать Фонду обязательные календарные взносы в срок до пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратного репо, отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, как средства в банках и (или) ссуды и средства, предоставленные клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров репо по методу эффективной процентной ставки.

Фонд заключает договоры репо по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения – обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам банков-участников, лишенных лицензии на проведение всех банковских операций.

Фонд принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника с даты лишения его лицензии на проведение всех банковских операций.

В случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Фонд определяет размер достаточности или дефицита специального резерва. Дефицит специального резерва определяется как разница между размером специального резерва и обязательствами Фонда перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения. В случае недостаточности специального резерва Фонд покрывает дефицит за счет дополнительных взносов банков-участников. Учет дополнительных взносов банков-участников ведется аналогично учету их обязательных календарных взносов. В случае недостаточности специального резерва и невозможности покрытия дефицита за счет дополнительных взносов Фонд производит погашение обязательств за счет получения займа на недостающую сумму денег у НБРК.

Выплата гарантийного возмещения производится из активов портфеля специального резерва Фондом и одним или несколькими банками-агентами. При этом условия и порядок перечисления банку-агенту, суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам, определяются соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с Фондом.

С 1 мая 2021 года период выплат гарантийного возмещения установлен в один год с даты начала выплаты, с последующим перечислением невостребованных депозиторами сумм на их пенсионные счета в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») в качестве добровольных пенсионных взносов. В соответствии с Законом, обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления невостребованных сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ, за исключением случаев выплаты гарантийного возмещения депозиторам, пропустившим срок выплаты по уважительным причинам (перечень установлен Законом).

Гарантийное возмещение

Гарантийное возмещение - сумма денег, подлежащая выплате депозитору Фондом по гарантируемому депозиту в соответствии с Законом. В соответствии с Законом депозитор получает гарантийное возмещение в сумме остатка денег по гарантируемому (-ым) депозиту(-ам), находящемуся (находящимся) на банковских счетах и удостоверенному (удостоверенных) договорами банковского счета и (или) банковского вклада, включая сумму вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций, в пределах максимального размера гарантийного возмещения, установленного по каждому виду депозита:

- не более 20 миллионов тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- не более 10 миллионов тенге по иным депозитам в национальной валюте;
- не более 5 миллионов тенге по депозитам в иностранной валюте.

При наличии у депозитора в банке-участнике нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, Фонд выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 20 миллионов тенге.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Фонд рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses – ECL) по обязательствам Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, согласно Методике расчёта резерва. Вероятность дефолта банка определяется в зависимости от риск-классификационной группы, которая, в свою очередь, показывает степень подверженности банка риску. Риск-классификационная группа определяется на основе анализа достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности. Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банков.

Основные средства

Основные средства в момент поступления отражаются в финансовой отчетности по себестоимости, которая включает в себя все фактически произведенные необходимые затраты по приобретению основных средств. В последующем основные средства учитываются по модели учета по фактическим затратам.

При применении модели учета по переоцененной стоимости основные средства учитываются по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного года.

	<u>Срок полезного использования (кол-во лет)</u>
Офисное и компьютерное оборудование	5 - 6 лет
Прочие	7 - 10 лет

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

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

Амортизация основных средств, готовых к использованию, начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства становятся готовыми к использованию. При начислении амортизации основных средств применяется прямолинейный (равномерный) метод. В случае пересмотра метода и нормы начисления амортизации, а также полезных и нормативных сроков эксплуатации отдельного объекта основных средств согласно внутренним документам Фонда, начисление новой амортизации отдельного объекта основных средств начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором произведен соответствующий пересмотр. Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

Амортизация начисляется на основе прямолинейного метода списания стоимости на протяжении оцененного срока полезной службы объектов, который составляет 3-10 лет.

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

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного корпоративного подоходного налога. Фонд ведет налоговый учет в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее - Налоговый кодекс).

На основании подпункта 20) пункта 1 статьи 241 Налогового кодекса при исчислении корпоративного подоходного налога из совокупного годового дохода подлежат исключению «доходы организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц, полученные в результате размещения активов специального резерва, а также в виде неустойки, применяемой к банкам второго уровня за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения в соответствии с Законом. Положение настоящего подпункта применимо при условии направления указанных доходов на увеличение специального резерва Фонда».

В связи с этим, Фонд ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным активам и активам специального резерва, согласно подпункту 7) пункта 2 статьи 7 Закона.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Текущий корпоративный подоходный налог

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

Отложенный корпоративный подоходный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по корпоративному подоходному налогу рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Текущий и отложенный корпоративный подоходный налог за год

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

Операционные налоги

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

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Резервный капитал

В соответствии с Уставом Фонда резервный капитал формируется в размере не менее 1 (одного) процента от его уставного капитала, пополняется за счет чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков, связанных с деятельностью Фонда в порядке, установленном решением Акционера Фонда. Резервный капитал не подлежит распределению.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения

В соответствии с положениями Закона для осуществления деятельности по защите интересов депозиторов банка-участника Фонд формирует специальный резерв в пределах и за счет:

- (1) расходов Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала;
- (2) взносов банков-участников;
- (3) неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения;
- (4) денег, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам выплаченного (выплачиваемого) гарантийного возмещения;
- (5) дохода от размещения активов специального резерва Фонда;
- (6) дохода от размещения собственных активов, уменьшенного на сумму расходов и отчислений в порядке, предусмотренном уставом Фонда;
- (7) денег, полученных от банка-участника в случае отмены решения уполномоченного органа о лишении его лицензии на проведение всех банковских операций, в размере суммы гарантийного возмещения, выплаченного Фондом;
- (8) денег, полученных от ЕНПФ в случае возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения с индивидуального пенсионного счета для учета добровольных пенсионных взносов, открытого на имя депозитора в порядке, предусмотренном социальным кодексом Республики Казахстан, в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона.

Специальный резерв Фонда может быть использован для: выплаты гарантийного возмещения; восполнения разницы между размером имущества банка и размером обязательств по гарантируемым депозитам, передаваемым другому (другим) банку (банкам); возмещения банку-агенту расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозитора, на условиях и в порядке, определенных соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с Фондом; восполнения недостающей части невостребованной суммы гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 5 статьи 21-1 Закона.

В соответствии с положениями Закона целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы исчисляются из доходов работников в размере 10% и перечисляются в ЕНПФ. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся ЕНПФ. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Фонд не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Также, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, из доходов работников исчисляются взносы на обязательное социальное медицинское страхование в размере 2%. Взносы на обязательное медицинское страхование предоставляют право потребителям медицинских услуг получать медицинскую помощь в системе обязательного социального медицинского страхования согласно законодательству Республики Казахстан. Такие расходы признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка

На 31 декабря 2023 и 2022 годов Фонд при взимании взносов использует систему дифференцированных ставок, согласно которой банки-участники классифицируются по категориям и им присваиваются рейтинги в зависимости от степени риска и финансовой устойчивости. Банки-участники уплачивают взносы в соответствии с их классификационными группами и ставками взносов, определенными на основании модели Фонда по оценке финансового состояния банков-участников. Банки-участники с низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банки-участники с низким уровнем риска соответственно перечисляют взносы в меньшем размере. Оценка риска и определение классификационных групп осуществляется Фондом согласно Правилам Фонда.

Модель оценки финансового состояния банков-участников включает следующее:

- расширенное понятие проблемных кредитов: используется максимальное значение между займами 3 стадии согласно МСФО 9 и недополученными процентными доходами;
- анализ денежных потоков: позволяет выявить насколько банк «сжигает» собственный капитал/деньги вкладчиков;
- проверка адекватности капитала с применением стресс-теста, т.е. перерасчет показателя по достаточности капитала с учетом корректировки основного капитала на сумму недосозданных провизий по проблемным займам на уровне 50%-го покрытия – оценка реального объема принятого банком риска.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Фондом расходов по выплате гарантийного возмещения депозиторам ликвидируемых банков. В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные банком-участником, возврату не подлежат.

Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 4 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Фондом прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Расходы по гарантийному возмещению

Расходы по гарантийному возмещению возникают при признании Фондом обязательств по выплате гарантийного возмещения депозиторам банков-участников, лишенных лицензий на проведение всех банковских операций. На сумму признанных обязательств по выплате гарантийного возмещения уменьшается специальный резерв за счет нераспределенной прибыли.

Выплата гарантийного возмещения осуществляется в течение одного года с даты начала выплаты, как указано в разделе «*Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения*» выше.

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в тенге с применением рыночного курса обмена валют, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан, регулирующим порядок определения и применения рыночного курса обмена валют, по состоянию на дату совершения операции. Датой совершения операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции в соответствии с МСФО и условиям договора.

На каждую отчетную дату монетарные (денежные) статьи в иностранной валюте подлежат оценке с применением рыночного курса обмена валют, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан, регулирующим порядок определения и применения рыночного курса обмена валют, который сложился на торгах в последний рабочий день отчетного периода. Курсовые разницы отражаются в составе доходов и расходов.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Немонетарные статьи в иностранной валюте, оцениваемые по первоначальной стоимости, после первоначального признания не подлежат оценке с применением рыночного курса обмена валют и по данным статьям не отражаются курсовые разницы.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

Фонд не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/ возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,528,522	-	69,528,522	104,727,079	-	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1,212,700,341	1,212,700,341	-	-	-
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	1,107,836,448	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	7,412,520	-	7,412,520	3,690,987	-	3,690,987
Прочие активы	155,000	47,911	202,911	173,530	266,845	440,375
Нематериальные активы	-	50,077	50,077	-	19,921	19,921
Основные средства	-	69,147	69,147	-	48,738	48,738
Итого активы	77,096,042	1,212,867,476	1,289,963,518	108,591,596	1,108,171,952	1,216,763,548
Обязательства						
Оценочные обязательства	-	56,337,340	56,337,340	-	57,934,385	57,934,385
Прочие обязательства	297,937	-	297,937	256,757	235,014	491,771
Итого обязательства	297,937	56,337,340	56,635,277	256,757	58,169,399	58,426,156
Чистая позиция	76,798,105	1,156,530,136	1,233,328,241	108,334,839	1,050,002,553	1,158,337,392

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Фонд производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают значительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение вероятности дефолта, значительное увеличение кредитного риска, подверженность риску дефолта и доля невозстанавливаемых ресурсов в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. В соответствии с Методикой расчета резерва при расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям Фонд использует базовый и стрессовый сценарии, при этом вес базового сценария берется как 70%, стрессового сценария как 30% (Примечание 25).

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

В случае, если Фонд выявляет факторы, которые приведут к значительному увеличению рисков банков-участников или есть сомнения на счет их способности выполнять свои долговые обязательства, то Фонд может увеличивать вес стрессового сценария. При увеличении веса стрессового сценария до 40%, ожидаемые убытки вырастут до 66,375,224 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 68,441,216 тысяч тенге), т.е. рост веса стрессового сценария на 10% увеличивает ожидаемые убытки на 10,037,883 тысяч тенге (31 декабря 2022 года: 10,506,831 тысяч тенге). Фонд регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками.

Оценка бизнес-модели

Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Фонд учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Фонд оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Фондом, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Фондом, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для достижения цели бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов» является неотъемлемым и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажи активов. Примерами применения данной бизнес-модели являются управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Фонд отнес свой портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к категории «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков».

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

1 октября 2023 года Фонд принял решение об изменении в оценке бизнес-модели долговых ценных бумаг и реклассифицировал долговые ценные бумаги из портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На 31 декабря 2023 года Фонд провел оценку бизнес-модели по всему портфелю инвестиций в долговые ценные бумаги и пришел к выводу, что портфель соответствует критериям бизнес-модели «удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов» на основании следующих факторов:

- Фонд планирует получать контрактные денежные потоки от инвестиций;
- Для обеспечения достаточности предусмотренных договором денежных потоков от инвестиции для погашения обязательств по выплате гарантийного возмещения планирует осуществлять значительные операции по покупке и продаже с целью повторной балансировки имеющегося у него портфеля активов и для удовлетворения потребностей в денежных потоках по мере их возникновения;
- Политика Фонда заключается в том, чтобы иметь достаточный размер краткосрочных инвестиций для покрытия обязательств по выплате гарантийного возмещения, рассчитанного на основании принципов МСФО (IFRS) 9. Для данных целей Фонд поддерживает достаточный уровень денежных средств, депозитов и краткосрочных инвестиций на каждую отчетную дату;
- Портфель ценных бумаг прошел SPPI-тест.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Фонд впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное). Фонд не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» является новым всеобъемлющим стандартом финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. к договорам страхования жизни и страхования, отличного от страхования жизни, прямого страхования и перестрахования) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении комплексной модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков и охватывает все значимые аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

Новый стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСБУ (IAS) 8 — «Определение бухгалтерских оценок»

В поправках к МСБУ (IAS) 8 разъясняется различие между изменениями в бухгалтерских оценках, изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСБУ (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «*Формирование суждений о существенности*» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Фондом информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Фонда.

Поправки к МСБУ (IAS) 12 — «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»

Поправки к МСБУ (IAS) 12 «*Налог на прибыль*» сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания таким образом, что оно больше не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, например в случае аренды или обязательств по выводу объектов из эксплуатации.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа — типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСБУ (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II, и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Фонда.

6 Новые учетные положения

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Фонда. Фонд намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

Поправки к МСБУ (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСБУ (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Фонд анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

6. Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСБУ (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства на депозитах в НБРК с первоначальным сроком менее 90 дней	55,674,593	104,680,042
Денежные средства на текущих счетах НБРК	13,800,717	38,577
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	84,440	7,973
Денежные средства на карт-счетах	738	487
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,560,488	104,727,079
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(31,966)	-
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,528,522	104,727,079

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19.

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств за 2023 и 2022 годы:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	-	-
Начислено за год	(31,966)	-
На 31 декабря	(31,966)	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2023 года. Описание системы классификации кредитного риска Фонда представлено в Примечании 19.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные средства на депозитах в НБРК	Денежные средства на текущих счетах НБРК	Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	Денежные средства на карт-счетах	Итого
С кредитным рейтингом BBB-	55,674,593	13,800,717	-	244	69,475,554
С кредитным рейтингом BB+	-	-	67,569	494	68,063
С кредитным рейтингом BB-	-	-	16,871	-	16,871
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	55,674,593	13,800,717	84,440	738	69,560,488

7. Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2022 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные средства на депозитах в НБРК	Денежные средства на текущих счетах НБРК	Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	Денежные средства на карт-счетах	Итого
С кредитным рейтингом BBB	104,680,042	38,577	-	-	104,718,619
С кредитным рейтингом BBB-	-	-	-	360	360
С кредитным рейтингом BB+	-	-	7,973	127	8,100
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,680,042	38,577	7,973	487	104,727,079

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов раскрыт в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

1 октября 2023 года Фонд принял решение об изменении в оценке бизнес-модели долговых ценных бумаг и реклассифицировал долговые ценные бумаги из портфеля, оцениваемого по амортизированной стоимости в портфель, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Описание подхода к оценке бизнес-модели описаны в Примечании 4. Эффект от оценки портфеля по справедливой стоимости при переходе к учету по справедливой стоимости от данной реклассификации составил 109,017,345 тысяч тенге и был включен состав прочего совокупного дохода.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	903,978,158
Корпоративные облигации	-	149,563,551
Облигации международных финансовых организаций	-	54,548,029
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (валовая балансовая стоимость)	-	1,108,089,738
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(253,290)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	-	1,107,836,448

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Номинальная процентная ставка, %	
	2023 г.	2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	4.97-13.9%
Корпоративные облигации	-	9.5-11.5%
Облигации международных финансовых организаций с фиксированной ставкой	-	8.3%
Облигации международных финансовых организаций с плавающей ставкой	-	Ставка инфляции РК +1-2%

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все инвестиции в долговые ценные бумаги классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В 2023 и 2022 годах движения активов между стадиями кредитного качества не было.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Фондом, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года, также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом BBB	-	903,978,158
Валовая балансовая стоимость	-	903,978,158
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	-	903,978,158
Облигации МФО		
С кредитным рейтингом AAA	-	54,548,029
Валовая балансовая стоимость	-	54,548,029
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(37,490)
Балансовая стоимость	-	54,510,539
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом BBB	-	41,656,854
С кредитным рейтингом BBB-	-	107,906,697
Валовая балансовая стоимость	-	149,563,551
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(215,800)
Балансовая стоимость	-	149,347,751
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	-	1,108,089,738
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(253,290)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,107,836,448

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch или рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

Валовая балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 г.	1,108,089,738
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1,240,498,925)
Новые созданные или приобретенные активы	312,052,461
Процентный доход	81,273,541
Проценты полученные	(87,070,585)
Активы, которые были погашены	(182,746,983)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	7,728,246
Курсовые разницы	1,172,507
На 31 декабря 2023 г.	-

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Стадия 1</i>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	(253,290)
Изменения в моделях/параметрах риска	(208,563)
Перевод в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	461,853
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	-

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	895,484,172	-
Корпоративные облигации	133,323,287	-
Облигации международных финансовых организаций	49,764,581	-
Облигации США	134,128,301	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (валовая балансовая стоимость)	1,212,700,341	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,877,151)	-
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)	1,210,823,190	-

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Номинальная процентная ставка, %	
	2023 г.	2022 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовая стоимость)		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5-15.35%	-
Корпоративные облигации	9.5-11.5%	-
Облигации международных финансовых организаций с фиксированной ставкой	8.3%	-
Облигации международных финансовых организаций с плавающей ставкой	Ставка инфляции PK +1-2%	-
Облигации США	0%	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2023 года на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Фондом, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2023 года, также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан		
С кредитным рейтингом ВВВ-	895,484,172	-
Валовая балансовая стоимость	895,484,172	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,482,720)	-
Балансовая стоимость	894,001,452	-
Облигации международных финансовых организаций		
С кредитным рейтингом AAA	49,764,581	-
Валовая балансовая стоимость	49,764,581	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(30,616)	-
Балансовая стоимость	49,733,965	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом ВВ+	2,981,944	-
С кредитным рейтингом ВВ	68,077,844	-
С кредитным рейтингом ВВВ	28,890,769	-
С кредитным рейтингом ВВВ-	33,372,730	-
Валовая балансовая стоимость	133,323,287	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(341,181)	-
Балансовая стоимость	132,982,106	-
Облигации США		
С кредитным рейтингом АА+	134,128,301	-
Валовая балансовая стоимость	134,128,301	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(22,634)	-
Балансовая стоимость	134,105,667	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (валовая балансовая стоимость)	1,212,700,341	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1,877,151)	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,210,823,190	-

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов по ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Валовая балансовая стоимость долговых ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2022 г.	-
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1,240,498,925
Новые созданные или приобретенные активы	119,519,332
Процентный доход	27,647,981
Проценты полученные	(14,755,160)
Активы, которые были погашены	(50,000,000)
Чистое изменение справедливой стоимости	(109,956,416)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	4,435,921
Курсовые разницы	(4,690,242)
На 31 декабря 2023 г.	1,212,700,341

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 г.	-
Изменения в моделях/параметрах риска	(1,415,298)
Перевод из финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(461,853)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	(1,877,151)

9 Дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по календарным взносам от банков-участников	7,837,782	4,188,043
Прочие	23,109	144,248
	7,860,891	4,332,291
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(448,371)	(641,304)
Итого дебиторская задолженность	7,412,520	3,690,987

Дебиторская задолженность сформирована за счет требований к банкам-участникам по календарным взносам и прочих требований, возникших в результате деятельности Фонда.

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2023 и 2022 годы:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
На 1 января	(641,304)	(524,332)
Сторнировано/ (начислено) за год	192,933	(116,972)
На 31 декабря	(448,371)	(641,304)

9 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2023 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

Банки-участники классифицируются по риск группам согласно модели оценки финансового состояния банков-участников (Примечание 3). В конце 2023 года по сравнению с началом года 4 банка перешли в группы с более высокими ставками взносов и 8 банков – в группы с более низкими ставками взносов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам банков-участников				
- Группа А	1,013,377	-	-	1,013,377
- Группа В	4,635,691	-	-	4,635,691
- Группа С	500,664	-	-	500,664
- Группа D	1,332,861	-	-	1,332,861
- Группа G	-	-	355,189	355,189
Валовая балансовая стоимость	7,482,593	-	355,189	7,837,782
Оценочный резерв под кредитные убытки	(70,140)		(355,189)	(425,329)
Балансовая стоимость	7,412,453	-	-	7,412,453
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	-	-	23,109	23,109
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(23,042)	(23,042)
Балансовая стоимость	-	-	67	67
Итого прочие финансовые активы	7,412,453	-	67	7,412,520

9 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

Банки-участники классифицируются по риск группам согласно модели оценки финансового состояния банков-участников (Примечание 3). В конце 2022 года по сравнению с началом года 2 банка перешли в группы с более высокими ставками взносов и 4 банка – в группы с более низкими ставками взносов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам банков-участников				
- Группа А	688,151	-	-	688,151
- Группа В	982,604	-	-	982,604
- Группа С	1,136,261	-	-	1,136,261
- Группа D	1,025,560	-	-	1,025,560
- Группа G	-	-	355,468	355,468
Валовая балансовая стоимость	3,832,576	-	355,468	4,188,044
Оценочный резерв под кредитные убытки	(148,285)	-	(355,468)	(503,753)
Балансовая стоимость	3,684,291	-	-	3,684,291
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	-	-	144,248	144,248
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(137,552)	(137,552)
Балансовая стоимость	-	-	6,696	6,696
Итого прочие финансовые активы	3,684,291	-	6,696	3,690,987

Прочие требования, отнесенные к стадии 3, включают претензионные требования к депозиторам банков, получивших гарантийное возмещение от Фонда.

Информация по риск-классификационным группам представлена в Примечании 19.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на программное обеспечение	Итого основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.		130,702	130,702	80,850	211,552
Накопленная амортизация		(79,471)	(79,471)	(67,506)	(146,977)
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.		51,231	51,231	13,344	64,575
Поступления		12,541	12,541	12,019	24,560
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	17	(15,034)	(15,034)	(5,442)	(20,476)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		48,738	48,738	19,921	68,659
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2022 г.		143,243	143,243	92,869	236,112
Накопленная амортизация		(94,505)	(94,505)	(72,948)	(167,453)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.		48,738	48,738	19,921	68,659
Поступления		42,511	42,511	59,492	102,003
Выбытия		(93)	(93)	-	(93)
Амортизационные отчисления	17	(22,009)	(22,009)	(29,336)	(51,345)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.		69,147	69,147	50,077	119,224

11 Оценочные обязательства

Оценочное обязательство — это существующее обязательство Фонда с неопределенной суммой погашения и (или) неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства являются долгосрочными и состоят из ожидаемых убытков по финансовым гарантиям, связанным с выплатой гарантийного возмещения.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Оценочные обязательства по гарантийному возмещению	56,337,340	57,934,385
Итого оценочные обязательства	56,337,340	57,934,385

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2023 и 2022 годов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Резерв под гарантии на 1 января	57,934,385	61,130,493
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	(20,104,886)	(10,400,787)
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	-	-
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	-	-
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	18,507,841	7,204,679
Итого формирование резерва, отраженное в составе прибыли или убытка за год	(1,597,045)	(3,196,108)
Переход в обязательства перед депозиторами в связи с ликвидацией	-	-
Резерв под гарантии на 31 декабря	56,337,340	57,934,385

11 Оценочные обязательства (продолжение)

Изменение в параметрах риска за 2023 год по ожидаемым кредитным убыткам по гарантированным обязательствам Фонда объясняется следующими факторами:

- ежеквартальное снижение доли невозвращаемых ресурсов (LGD) с 53.6% до 50.6% в течение 2023 года за счет возврата выплаченной суммы по ликвидируемым банкам-участникам;
- рост совокупных сумм обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения (EAD) с 7.6 триллионов тенге до 9.6 триллионов тенге.

12 Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения

В 2022 году Фонд завершил выплату гарантийного возмещения депозиторами 9 ликвидируемых банков (АО «Валют-Транзит Банк», АО «Казинвестбанк», АО «Delta Bank», АО «Qazaq Banki», АО «Эксимбанк Казахстан», АО «Банк Астаны», АО «Tengri Bank», АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)», АО «Capital Bank Kazakhstan») с перечислением невостребованных депозиторами сумм возмещения на их пенсионные счета в соответствии с Законом.

Таким образом, в соответствии с Законом обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторами указанных 9 ликвидируемых банков, были прекращены.

После истечения срока выплаты, Фонд принимает к рассмотрению заявления на выплату гарантийного возмещения от депозиторов, при наличии одного из установленных Законом уважительных причин, препятствовавших подаче заявления в период срока выплат.

При этом депозиторы имеют право обратиться в Фонд за возмещением, если невостребованная сумма гарантийного возмещения уже была переведена Фондом в ЕНПФ. В таких случаях ЕНПФ, на основании уведомления Фонда, осуществляет возврата невостребованной суммы гарантийного возмещения. В случае, если остаток на индивидуальном пенсионном счете для учета добровольных пенсионных взносов, открытом на имя депозитора меньше невостребованной суммы гарантийного возмещения, восполнение недостающей части осуществляется Фондом за счет средств специального резерва.

Заявление на выплату гарантийного возмещения по истечению срока выплаты может быть подано депозитором до завершения ликвидационного процесса по банку или наступления права депозитора на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов (в случае перечисления его средств в ЕНПФ).

В 2023 году Фонд осуществил выплату гарантийного возмещения по уважительным причинам на общую сумму 49,988 тысяч тенге

Сумма обязательств по выплате гарантийного возмещения перед депозиторами банков, лишенных лицензии, составила на конец 2023 года:

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения	Выплаченная сумма гарантийного возмещения	Сумма невостребованных средств, переведенная в ЕНПФ	Списанные обязательства по выплате гарантийного возмещения
АО «Tengri Bank»	-	26,245	-	-
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	14,514	-	-
АО «Банк Астаны»	-	9,229	-	-
Итого	-	49,988	-	-

12 Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения (продолжение)

Сумма обязательств по выплате гарантийного возмещения перед депозиторами банков, лишенных лицензии, составила на конец 2022 года:

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения	Выплаченная сумма гарантийного возмещения	Сумма не востребова- ных средств, переведенная в ЕНПФ	Списанные обязательства по выплате гарантийного возмещения
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	325,081	196,695	332,783
АО «ВалютТранзит Банк»	-	861	11,362	416,566
АО «Банк Астаны»	-	1,526	302,731	78,974
АО «Tengri Bank»	-	38,344	95,254	122,056
АО «Qazaq Banki»	-	2,129	112,822	36,691
АО «Capital Bank Kazakhstan»	-	18,694	88,419	43,011
АО «Delta Bank»	-	-	21,622	72,257
АО «Эксимбанк Казахстан»	-	-	1,071	371
АО «Казинвестбанк»	-	-	55	4
Итого	-	386,635	830,031	1,102,713

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства Фонда на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиторская задолженность	39,462	34,419
Оценочное обязательство по выплате за услуги	17,640	282,371
Итого прочие финансовые обязательства	57,102	316,790
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по премиям и неиспользованным отпускам	231,229	165,922
Предоплата по тендерным заявкам	9,606	8,999
Текущие налоговые обязательства	-	60
Итого прочие нефинансовые обязательства	240,835	174,981
Итого прочие обязательства	297,937	491,771

14 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов единственным акционером Фонда является НБРК.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2022 г.	1,178,972	235,794,400
Выпуск простых акций	-	-
На 31 декабря 2023 г.	1,178,972	235,794,400

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года уставный капитал Фонда составил 1,178,972 объявленных простых акций номинальной стоимостью 200 тысяч тенге каждая, на общую сумму 235,794,400 тысяч тенге. Все выпущенные простые акции полностью оплачены. Все простые акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В соответствии с Уставом Фонд является некоммерческой организацией, не осуществляющей предпринимательскую деятельность. Фонд не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а доходы накапливаются как резервы (Примечание 20). Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

15 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	89,001,787	102,842,164
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32,083,902	-
Денежные средства на сберегательных счетах, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,504,408	10,451,798
Процентные доходы от репо	-	26,119
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	137,590,097	113,320,081
Итого процентные и прочие аналогичные доходы	137,590,097	113,320,081
Чистые процентные доходы	137,590,097	113,320,081

16 Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Доход от взносов банков-участников	45,132,559	32,310,765
Доход от поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	4,972,730	10,257,683
Начисление неустойки	6,679	4,979
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	50,111,968	42,573,427
Расходы по возмещению депозиторам ликвидируемых банков	(49,988)	(509)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	50,061,980	42,572,918

Сумма взносов банков-участников за 2023 год выросла по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Значительный рост депозитной базы банков-участников по сравнению с предыдущим годом (+20.6%);
- Перевод некоторых банков-участников в классификационные группы с более высокой ставкой взноса в связи с повышением уровня их риск-профиля.
- Поступления от ликвидационной комиссии в 2023 году составили 4,972,730 тысяч тенге, из них: АО «Казинвестбанк» 25 тысяч тенге, АО «Валют-Транзит Банк» 40,000 тысяч тенге, АО «Qazaq Banki» 815,000 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 1,997,000 тысяч тенге, АО «АзияКредит Банк» 2,120,705 тысяч тенге.
- Поступления от ликвидационной комиссии в 2022 году составили 10,257,682 тысяч тенге, из них: АО «Валют-Транзит Банк» 160,000 тысяч тенге, АО «Tengri Bank» 450,000 тысяч тенге, АО «Qazaq Banki» 1,025,000 тысяч тенге, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» 1,339,500 тысяч тенге, АО «Capital Bank Kazakhstan» 1,685,182 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 5,598,000 тысяч тенге.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2023 г.	2022 г.
Расходы на содержание персонала		1,341,740	882,747
Списание дебиторской задолженности по штрафам и неустойкам		154,911	-
Расходы по операционной аренде		92,249	103,743
Расходы за ведение счета		65,383	58,494
Коммунальные услуги		57,338	51,980
Расходы на обслуживание IT-инфраструктуры и внедрение ИС		47,140	39,205
Услуги доверительного управления		38,048	34,155
Услуги связи		37,176	37,060
Командировочные расходы		31,102	15,120
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	29,336	5,442
Налоги, кроме налога на прибыль		23,109	19,873
Амортизация основных средств	10	22,009	15,034
Консультационные услуги		17,640	40,320
Расходы на содержание Совета директоров		15,902	15,902
Услуги страхования		14,943	8,486
Расходы по комиссиям КФБ и банковским услугам		14,135	34,633
Членские взносы		12,131	11,469
Расходы на информационно-разъяснительные работы		10,985	11,219
Подготовка и переподготовка кадров		9,180	7,105
Представительские расходы		8,599	600
Транспортные услуги		4,992	6,114
Расходы, связанные с охранными услугами		2,268	2,068
Прочее		13,328	12,433
Итого административные и прочие операционные расходы		2,063,644	1,413,203

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 110,786 тысяч тенге (2022 год: 73,745 тысяч тенге) и взносы на обязательное медицинское страхование по ставке 2% в размере 11,356 тысяч тенге (2022 год по ставке 2%: 8,442 тысячи тенге).

18 Корпоративный подоходный налог

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее «КПН»), отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Текущие расходы по КПН	-	-
Отложенное налогообложение	4,383	10,094
Возмещения по КПН за год	4,383	10,094

18 Корпоративный подоходный налог (продолжение)

Текущая ставка КПН, применяемая к налогооблагаемой прибыли Фонда в 2023 и 2022 годах, составляет 20%.
Ниже представлена сверка теоретического расхода по КПН с фактическими расходами по налогообложению:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	183,065,833	158,392,357
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке КПН	36,613,167	31,678,471
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/налогообложению в налоговых целях:		
- Инвестиционный доход от активов специального резерва	(22,222,621)	(17,872,978)
- Доход от взносов банков- участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	(10,022,394)	(8,514,685)
- Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга	(4,599,925)	(4,557,525)
- Оценочные обязательства по гарантийному возмещению	(319,409)	(639,222)
- Прочие освобожденные доходы	871,583	158,762
- Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидируемых банков	9,998	102
- Использование ранее уплаченного налога у источника выплаты	(326,016)	(242,831)
Возмещения по налогу на прибыль за год	4,383	10,094

Согласно п. 2 статьи 302 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)», сумма КПН, подлежащего уплате в бюджет, уменьшается на сумму КПН, удержанного у источника выплаты с дохода в виде выигрыша, вознаграждения, дивидендов, при наличии документов, подтверждающих удержание этого налога источником выплаты. В соответствии с п. 3 ст. 302 Налогового кодекса, если сумма КПН, удержанного у источника выплаты с дохода в виде вознаграждения, дивидендов, больше исчисленного КПН, разница между суммой КПН, удержанного у источника выплаты, и суммой исчисленного КПН, подлежащего уплате в бюджет, переносится на последующие десять налоговых периодов включительно и последовательно уменьшает суммы КПН, подлежащие уплате в бюджет, данных налоговых периодов.

В 2016 году налоговым агентом (НБРК) были произведены удержания сумм КПН у источника выплаты с доходов Фонда в виде вознаграждений. В 2023 году Фонд воспользовался положениями п. 2 и п. 3 ст. 302 Налогового кодекса и уменьшил суммы КПН за 2023 год, подлежащие уплате в бюджет, на часть суммы КПН, удержанного НБРК у источника выплаты, в размере 326,016 тысяч тенге (2022: 242,831 тысяч тенге).

18 Корпоративный подоходный налог (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Казахстана приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и их базой для расчета КПН.

Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2022 год: 20%):

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2023 г.	Отнесено в составе капитала	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц				
Основные средства	(1,384)	(103)	(375)	(1,862)
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	33,184	-	13,062	46,246
Прочие обязательства	11,831	-	(8,304)	3,527
Чистый отложенный налоговый актив	43,631	(103)	4,383	47,911

Налоговый эффект движения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, приведен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2022 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц			
Основные средства	(1,724)	340	(1,384)
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	27,077	6,107	33,184
Прочие обязательства	8,184	3,647	11,831
Чистый отложенный налоговый актив	33,537	10,094	43,631

19 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

Фонд подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Оценка кредитного риска для целей управления рисками представляет собой сложный процесс и требует использования моделей, так как риск изменяется в зависимости от рыночных условий, ожидаемых денежных потоков и с течением времени. Оценка кредитного риска по портфелю активов и договоров гарантирования требует дополнительных оценок в отношении вероятности наступления дефолта, соответствующих коэффициентов убыточности и корреляции дефолтов между контрагентами.

Дефолт - лишение уполномоченным органом банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска по гарантийным обязательствам

Риск-классификационная группа банка-участника определяется ежеквартально на основе анализа количественных и качественных индикаторов. К количественным индикаторам относятся следующие группы показателей: достаточность капитала, качество активов, доходность и ликвидность. К качественным индикаторам относятся показатели, характеризующие надзорную оценку АРРФР, наличие рейтинга от международных рейтинговых агентств, отсутствие у внешнего аудита мнения с оговорками к финансовой отчетности и наличие финансовой отчетности в свободном доступе. Значения количественных и качественных индикаторов соотносятся с соответствующими им пороговыми баллами. В зависимости от пороговых баллов по каждому индикатору начисляется промежуточный балл. Общий балл банка является суммой промежуточных баллов. По результатам расчета общего накопительного балла определяется классификационная группа банка-участника. Для каждой классификационной группы определяется соответствующий ей уровень кредитного риска. В зависимости от присвоенного общего накопительного балла банки-участники классифицируются на 5 групп от «А» до «Е». Банки-участники с наименьшим профилем-риска классифицируются в группу «А», банки с наибольшим уровнем риска – в группу «Е». Банки-участники, классифицированные в группы от «А» до «D», относятся к стадии 1. К стадии 2 (преддефолтную группу «F») относятся банки-участники, отнесенные к риск классификационной группе «Е», категории банков с неустойчивым финансовым положением, создающим угрозу интересам его депозиторов и кредиторов и (или) угрозу стабильности финансовой системы, или к категории неплатежеспособных банков, а также банки-участники, у которых приостановлены действия лицензий на проведение банковских и иных операций. При лишении банка-участника лицензии на проведение банковских и иных операций такой банк относится в дефолтную группу «G». Для оценки вероятности дефолта отслеживаются переходы банков из одной квалификационной группы в другую по базовому и стрессовому сценариям. Итоговая вероятность дефолта является взвешенной суммой вероятностей перехода по двум сценариям. Кроме того, Фонд может рассчитать влияние макроэкономических показателей на вероятность дефолта банка-участника с помощью модели «Мертон-Васичек» в случае наличия корреляции между дефолтами и макропоказателями. Однако в данное время из-за недостаточного количества дефолтов отсутствует корреляция между дефолтами и макропоказателями.

В расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантийным обязательствам Фонда по банкам-участникам, классифицированным в стадию 1, риск наступления дефолта оценивается в течение 12 месяцев с отчетной даты. При расчете убытков по гарантийным обязательствам Фонда по банкам-участникам, классифицированным в стадию 2, риск наступления дефолта оценивается в течение всей жизни финансового инструмента с учетом дисконтирования. Величина ожидаемых кредитных убытков дисконтируется с учетом средневзвешенной ставки доходности до погашения облигаций банка-участника. Средневзвешенная ставка доходности рассчитывается путем применения удельного веса объема выпуска отдельной облигации в общем объеме всех выпущенных облигаций банка-участника на отчетную дату к соответствующей ставке доходности. Для банков-участников, классифицированных в стадию 3, вероятность дефолта оценивается как 100%.

Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банка. Фонд определяет общий уровень средств, не подлежащих восстановлению, путем усреднения доли средств, не подлежащих восстановлению, по каждому банку.

Оценка кредитного риска по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, размещенные в ценные бумаги и средства в банках, содержат финансовые активы контрагентов, к которым присваиваются внешние рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's).

Фонд выбрал приоритетным (базовым) вариантом использование данных от рейтингового агентства Fitch по исторической вероятности дефолта (PD) и степени восстановления (RR) финансовых инструментов, полученных из системы Bloomberg. В случае отсутствия рейтинга от Fitch Ratings, Фонд использует данные рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's. На основании прогнозов Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фонд при расчете ожидаемых кредитных убытков по облигациям Министерства финансов РК и нотам НБРК с кредитным рейтингом BBB- применяется PD установленный для эмитентов, имеющих суверенный рейтинг.

По состоянию на каждую отчетную дату Фонд оценивает значительность изменения кредитного риска для финансовых инструментов с момента первоначального признания и классифицирует их в определенные группы в зависимости от уровня кредитного риска.

В Стадию 1 классифицируются финансовые инструменты, которые при первоначальном признании имели низкий кредитный риск и, риск которых, с момента приобретения значительно не увеличился (за исключением кредитно-обесцененных на момент признания).

В Стадию 2 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. Увеличение кредитного риска будет определяться для каждого финансового инструмента индивидуально согласно критериям перехода.

В Стадию 3 классифицируются финансовые инструменты, по которым выявлено одно или несколько событий обесценения, которые оказали негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому инструменту. Также, это финансовые инструменты, которым был присвоен кредитный рейтинг «СС» и ниже.

Портфель ценных бумаг и средств в банках содержат финансовые активы контрагентов, к которым присваиваются внешние рейтинги международных рейтинговых агентств (Fitch Ratings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's).

Внешний рейтинг представляет собой запаздывающий критерий, поскольку он не отражает тех событий, которые произошли, или той значимой информации, которая была получена после того, как агентство в последний раз обновило рейтинг. Соответственно, Фонд будет использовать самый последний опубликованный рейтинг при наличии рейтинга от двух и более рейтинговых агентств.

Критерии значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (количественные и качественные):

- Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch и выше, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрагента/эмитента ценных бумаг на две ступени и больше;
- Для финансовых активов, имеющих при первичной оценке рейтинг ниже BBB/Baa2/BBB – S&P или Moody's или Fitch, существенным увеличением кредитного риска признается снижение рейтинга финансового актива/контрагента/эмитента ценных бумаг на одну ступень;
- Просрочка выплаты начисленного купона от 1 дня, за исключением технических просрочек.

Существуют следующие критерии обесценения финансовых инструментов (количественные и качественные):

- Финансовые учреждения с рейтингом CC и ниже на отчетную дату;
- Дальнейшая просрочка выплаты купона/начисленного вознаграждения и/или основного долга после разрешенного" срока просрочки свыше 90 дней (свыше 5 дней для купона).

При отсутствии рейтинга для государственных ценных бумаг Республики Казахстан, для ценных бумаг, эмитент которых относится к квазигосударственному сектору, центральных/национальных банков иностранных государств расчет показателя PD (Probability of Default) основан на использовании суверенного рейтинга, а также прогноза по ним (Rating Outlook).

При отсутствии рейтинга по финансовому активу или контрагенту/эмитенту ценных бумаг, по которому эмитент является негосударственной организацией, расчет показателя PD (Probability of Default) основан на использовании рейтинга его материнской организации, а также прогноза по ним (Rating Outlook) либо рейтинга связанной, аналогичной организации со схожими признаками кредитного обесценения (уровень кредитного риска, способ погашения, срок кредита и ставки вознаграждения, схожесть географического положения и т.д.).

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В случае отсутствия внешнего кредитного рейтинга контрагенту и невозможности определения рейтинга альтернативным методом, применяется индивидуальный подход к расчету провизий с использованием функции Bloomberg Default Risk (далее - «DRSK») или аналогичных инструментов DRSK. Данная функция позволяет определить PD, основываясь на данных его финансовой отчетности и исходя из финансовых коэффициентов. Функция «DRSK» сравнивает основные финансовые показатели компании со средними историческими показателями по отрасли полученным из системы «Bloomberg» и показывает PD по организации на основе аналогичных исторических отраслевых данных.

Процесс присвоения базовых значений согласно Методике расчета резерва для покрытия условных обязательств, связанных с выплатой гарантийного возмещения АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», где для оценки банков-участников применяются внутренние рейтинги Фонда, определенные на основе общих баллов и классификации групп банков-участников.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,528,522	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,212,700,341	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	7,412,520	3,690,987

Кредитные рейтинги финансовых активов

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

Кредитные рейтинги финансовых активов Фонда раскрыты в Примечаниях 7, 8 и 9.

Рыночный риск

Фонд подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Валютный риск

У Фонда имеются активы выраженные в иностранной валюте.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных обменных курсов валют.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска по состоянию на конец отчетного периода.

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Казахстанский тенге	Доллар США	Итого	Казахстанский тенге	Доллар США	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	55,729,959	13,798,563	69,528,522	104,727,079	-	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,076,717,523	134,128,301	1,210,845,824	1,107,836,448	-	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	7,412,520	-	7,412,520	3,690,987	-	3,690,987
Итого финансовые активы	1,139,860,002	147,926,864	1,287,786,866	1,216,254,514		1,216,254,514
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	39,462	-	39,462	34,419	-	34,419
Итого финансовые обязательства	39,462	-	39,462	34,419	-	34,419
Открытая балансовая позиция	1,139,820,540	147,926,864	1,287,747,404	1,216,220,095	-	1,216,220,095

В следующей таблице представлена валюта, в которой Фонд имеет значительные позиции на 31 декабря 2023 года. Проведенный анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на отчёт о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчёте о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2023 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2023 год	Изменение в валютном курсе, в % 2022 год	Влияние на прибыль до налогообложения 2022 год
Доллар США	10%	14,792,686	-	-
Доллар США	-10%	(14,792,686)	-	-

Процентный риск

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

Фонд принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

В настоящее время подход руководства Фонда к ограничению риска процентной ставки состоит в инвестировании в высоколиквидные государственные финансовые инструменты с фиксированным вознаграждением, за исключением ценных бумаг международных финансовых организации с плавающей ставкой вознаграждения номинальной стоимостью 51,950,267 тысяч тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее десяти процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок представлен ниже (+/- 3% по инструментам, номинированным в тенге):

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%
Ценные бумаги: Чистое влияние на прибыль или убыток	275,344	(275,344)	279,673	(279,673)
Чистое влияние на капитал	275,344	(275,344)	279,673	(279,673)

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

В тысячах казахстанских тенге	2023 г.	2022 г.
	От 1 года и выше	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	49,259,735	53,954,024
Итого финансовые активы	49,259,735	53,954,024
Итого финансовые обязательства	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на конец года	49,259,735	53,954,024

Концентрация географического риска

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

В тысячах казахстанских тенге	Казахстан	Другие страны	Итого
			31 декабря 2023
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,528,522	-	69,528,522
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,078,572,040	134,128,301	1,212,700,341
Дебиторская задолженность	7,412,520	-	7,412,520
Итого финансовые активы	1,155,513,082	134,128,301	1,289,641,383
Итого финансовые обязательства	39,462	-	39,462
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1,155,473,620	134,128,301	1,289,601,921
Обязательства кредитного характера	-	-	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Другие страны	Итого 31 декабря 2022
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	-	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,030,849,430	76,987,018	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	3,690,987
Итого финансовые активы	1,139,267,496	76,987,018	1,216,254,514
Итого финансовые обязательства	34,419	-	34,419
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1,139,233,077	76,987,018	1,216,220,095
Обязательства кредитного характера	-	-	-

Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года. Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в отчете о финансовом положении, поскольку данное раскрытие включает в себя контрактные суммы финансовых активов и обязательств, подлежащих к оплате, в соответствии со сроками платежей (включая процентные выплаты), которые Фонд пока еще не признал в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	69,599,348	-	-	-	-	69,599,348
Инвестиции в долговые ценные бумаги	23,520,498	261,223,007	39,741,405	741,159,533	973,854,088	2,039,498,531
Дебиторская задолженность	7,412,520	-	-	-	-	7,412,520
Итого	100,532,366	261,223,007	39,741,405	741,159,533	973,854,088	2,116,510,399
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	39,462	-	-	-	-	39,462
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	39,462	-	-	-	-	39,462
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	100,492,904	261,223,007	39,741,405	741,159,533	973,854,088	2,116,470,937

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,917,303	-	-	-	-	104,917,303
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8,675,172	92,865,000	70,137,481	658,877,261	1,048,693,451	1,879,248,365
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	-	-	-	3,690,987
Итого	117,283,462	92,865,000	70,137,481	658,877,261	1,048,693,451	1,987,856,655
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	34,419	-	-	-	-	34,419
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	34,419	-	-	-	-	34,419
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	117,249,043	92,865,000	70,137,481	658,877,261	1,048,693,451	1,987,822,236

20 Управление капиталом

Изменение (увеличение или уменьшение) размера объявленного и выпущенного (оплаченного) уставного капитала Фонда производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Фонда.

Резервный капитал формируется в размере не менее одного процента от объявленного уставного капитала Фонда, за счет нераспределенного чистого дохода и предназначается исключительно для покрытия убытков, связанных с деятельностью Фонда в порядке, установленном решением Акционера Фонда.

Основной целью Фонда в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры, а также обеспечения стабильности финансовой системы, путем осуществления выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Накопленные календарные взносы банков - участников	343,621,372	298,544,312
Накопленная сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	65,057,886	60,085,156
Накопленная сумма пени, штрафов перечисленных банками - участниками	73,455	66,776
Сформированный резерв за счет собственных средств в соответствии с Законом	55,600,000	55,600,000
Накопленный чистый доход Фонда, отнесенный на формирование специального резерва	505,888,157	390,059,414
Итого, специальный резерв возмещения без учета дополнительного формирования	970,240,870	804,355,658
Возможное дополнительное формирование специального резерва в размере 70% от уставного капитала	165,056,080	165,056,080
Итого, специальный резерв возмещения с учетом дополнительного формирования	1,135,296,950	969,411,738

По состоянию на 31 декабря 2023 года специальный резерв Фонда составляет 4.8% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках и 5.6% с учетом 70% уставного капитала Фонда (31 декабря 2022 года: 4.8% и 5.7%, соответственно). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов показатель покрытия, с учетом возможного дополнительного формирования, соответствует установленному Законом минимальному размеру.

20 Управление капиталом (продолжение)

После утверждения годовой финансовой отчетности Фонда чистая прибыль будет распределена в специальный резерв.

21 Условные обязательства

Налоговые обязательства

Налоговое законодательство Республики Казахстан допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Фонда. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговые проверки могут охватывать пять календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Руководство считает интерпретации, использовавшиеся Фондом при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, обоснованными.

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2023 года Фонд не имел споров на существенные суммы в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

Обязательства по операционной аренде

Фонд имеет здание и автотранспорт в операционной аренде. Аренда, в основном, оформляется на первоначальный период в один год. Арендные платежи, обычно, увеличиваются ежегодно для отражения рыночных арендных условий. Аренда не включает условную аренду.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлены активы по состоянию на 31 декабря 2022 года, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости:

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 г.			Итого рыночная стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Инвестиции в долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	820,517,512	-	-	820,517,512	903,978,158
Облигации МФО	66,326,049	-	-	66,326,049	54,510,539
Корпоративные облигации	138,141,754	-	-	138,141,754	149,347,751
Итого	1,024,985,315	-	-	1,024,985,315	1,107,836,448

По состоянию на 31 декабря 2022 года за исключением данных, приведенных в таблице выше, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости.

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Фонд классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

На 31 декабря 2023 года все финансовые активы и финансовые обязательства Фонда, за исключением долговых ценных бумаг, отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Долговые ценные бумаги отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (31 декабря 2022 года: все финансовые активы и финансовые обязательства Фонда отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости).

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В соответствии с МСБУ (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прочим связанным сторонам Фонда относятся Республика Казахстан, национальные компании и прочие организации, контролируемые Республикой Казахстан.

НБРК оказывает существенное влияние на Фонд. Также Республика Казахстан имеет контроль над организациями, признаваемыми связанными сторонами Фонда.

Фонд решил не исключать из раскрытий операции со связанными государственными организациями.

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредст- венная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	14.75-15.75%	69,475,309	-	243
Инвестиции в долговые ценные бумаги	5.00-15.35%	-	-	973,804,872
Прочие финансовые активы		-	-	729,072
Прочие обязательства		9,249	20,002	135

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредст- венная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		18,585,902	-	107,290,644
Доходы по календарным взносам		-	-	3,465,134
Административные и прочие операционные расходы		117,134	209,747	98,998

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредст- венная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	15.75- 16.75%	104,718,619	-	361
Инвестиции в долговые ценные бумаги	4.97-13.9%	-	-	1,030,849,430
Прочие финансовые активы		-	-	656,195
Прочие обязательства		8,544	17,455	127

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредст- венная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		11,888,658	-	91,366,756
Доходы по календарным взносам		-	-	2,462,104
Административные и прочие операционные расходы		126,359	185,810	65,930

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2023 г.		2022 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	173,491	19,304	110,769	12,242
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	16,444	-	11,026	-
Итого	189,935	19,304	121,795	12,242

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

25 События после окончания отчетного периода

Руководство Фонда считает, что значительных событий с отчетной даты до момента выпуска финансовой отчетности не произошло.