

Акционерное общество
**«Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

и
Аудиторский отчет



Директор

ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»

(Государственная лицензия

на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)

В.В. Радостовец

20 февраля 2012 г.

Акционеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»¹, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных аспектов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Общества за финансовую отчетность

Ответственность за подготовку и справедливое представление этой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Общества, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Общества считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством или ошибкой.

Ответственность аудитора

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

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля Общества, мы изучили внутренний контроль, связанный с подготовкой и справедливым представлением финансовой отчетности Общества. Аудит также включает оценку приемлемости характера применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность Общества представляет справедливо по всем существенным аспектам финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» по состоянию на 31 декабря 2011 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»

(квалификационное свидетельство аудитора №0000320 от 02.05.1997 г.)

Республика Казахстан

050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19, бизнес-центр «Нурлы-Тау», корпус 1 Б, офис 301-302



Пяткова И.Б.

¹ Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» - далее по тексту «Общество», «Фонд»

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Примечание [1]	На 31 декабря 2011 года	На 31 декабря 2010 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	9,477,107	17,092,242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	231,633,677	182,464,426
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		775,234	645,458
Прочие финансовые активы	6	1,981,518	2,156,622
Прочие активы	7	16,347	4,128
Отложенный налоговый актив	16	5,987	3,301
Основные средства	8	4,868	4,951
Нематериальные активы	8	2,103	5,943
ИТОГО АКТИВЫ:		243,896,841	202,377,071
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	9	133,100,000	121,000,000
Нераспределенная прибыль		8,337,541	8,007,627
Резерв по переоценке	10	6,759,410	6,500,063
Резервный капитал	10	1,210,000	1,100,000
Специальный резерв возмещения	10	94,458,425	65,611,693
ИТОГО КАПИТАЛ:		243,865,376	202,219,383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по налогам и платежам, кроме налога на прибыль		-	56
Прочие финансовые обязательства	11	1,611	142,440
Прочие обязательства	12	29,854	15,192
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		31,465	157,688
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		243,896,841	202,377,071

[1] Примечания на стр.6-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.

«20» февраля 2012 года



АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Примечание [1]	За 2011 г.	За 2010 г.
Процентные доходы		8,370,462	8,199,588
Процентные расходы		(55,700)	(91,680)
Чистые процентные доходы	13	8,314,762	8,107,908
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидкомиссии	14	20,949,105	18,966,177
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		280,435	98,965
Доходы за вычетом расходов по реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	5,205
Прибыль (убыток) от переоценки при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	462
Прочие операционные доходы		4,194	59
Общие и административные расходы	15	(230,665)	(198,457)
Прибыль (убыток) до налогообложения		29,317,831	26,980,319
Расходы по подоходному налогу	16	(31,185)	(6,515)
Прибыль (убыток) за год		29,286,646	26,973,804
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	10	(20,949,105)	(18,966,177)
Прибыль после обязательного распределения		8,337,541	8,007,627
Прочий совокупный доход:			
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	259,347	3,390,758
Реклассификация прибыли (убытка) от переоценки из прочего совокупного дохода в прибыли (убытки) периода при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	-	(462)
Итого прочий совокупный доход		259,347	3,390,296
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру		8,596,888	11,397,923

^[1] Примечания на стр.6-35 являются неотъемлемой частью финансовой отчетности

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.

«20» февраля 2012 года



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	За 2011 г.	За 2010 г.
I. Денежные средства и их эквиваленты от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	28,578,646	25,958,292
Поступление обязательных календарных взносов	20,346,703	17,370,697
Поступление от ликвидкомиссии	638,000	962,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	12,933	97,974
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7,576,638	7,521,474
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	-	2,250
Возврат неиспользованной суммы по выплате возмещения депозитора	-	1,485
Прочие поступления	4,372	2,412
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(385,247)	(1,723,417)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(89,859)	(80,577)
Выплаты по командировочным расходам	(5,495)	(7,284)
Выплаты вознаграждений работникам	(91,759)	(80,724)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(161,364)	(1,512,781)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(34,434)	(36,130)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(2,336)	(2,894)
Прочие выбытия	-	(3,027)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от операционной деятельности	28,193,399	24,234,875
II. Денежные средства и их эквиваленты от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	145,276,724	101,682,081
Поступление от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	145,276,724	74,806,057
Поступление от операций «обратного РЕПО»		26,876,024
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(193,271,916)	(162,761,003)
Приобретение основных средств	(2,481)	(1,443)
Приобретение нематериальных активов	-	(1,260)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(193,269,435)	(135,882,276)
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»		(26,876,024)
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от инвестиционной деятельности	(47,995,192)	(61,078,922)
III. Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	12,100,000	11,000,000
Эмиссия простых акций	12,100,000	11,000,000
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от финансовой деятельности	12,100,000	11,000,000
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов за период	(7,701,793)	(25,844,047)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов при переоценке иностранной валюты	86,658	8,883
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	17,092,242	42,927,406
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	9,477,107	17,092,242

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.

«20» февраля 2012 года



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2010 года	121,000,000	6,500,063	1,100,000	65,611,693	8,007,627	202,219,383
Совокупный доход		259,347			8,337,541	8,596,888
Эмиссия акций	12,100,000					12,100,000
Формирование резервного капитала			110,000		(110,000)	-
Формирование специального резерва возмещения				7,897,627	(7,897,627)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения				20,949,105		20,949,105
Сальдо на 31 декабря 2011 года	133,100,000	6,759,410	1,210,000	94,458,425	8,337,541	243,865,376
Сальдо на 31 декабря 2009 года	110,000,000	3,109,767	1,000,000	36,203,432	10,542,084	160,855,283
Совокупный доход	-	3,390,296	-	-	8,007,627	11,397,923
Эмиссия акций	11,000,000	-	-	-	-	11,000,000
Формирование резервного капитала	-	-	100,000	-	(100,000)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	10,442,084	(10,442,084)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	18,966,177	-	18,966,177
Сальдо на 31 декабря 2010 года	121,000,000	6,500,063	1,100,000	65,611,693	8,007,627	202,219,383

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.

«20» февраля 2012 года



1. Общая информация

Акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», «Общество», «Фонд», «КФГД») создано на основании Постановления Правления Национального банка Республики Казахстан (далее «НБРК») от 15 ноября 1999 года № 393.

Юридический адрес и фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, микрорайон «Коктем-3», д.21.

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

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

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 60 № 115737 от 23 декабря 1999 года, выданное Налоговым комитетом по Бостандыкскому району города Алматы, подтверждает государственную регистрацию Общества в качестве налогоплательщика с 23 декабря 1999 года с присвоением ему РНН 600400112748.

По состоянию на 31 декабря 2011 года 100% голосующих акций Общества принадлежали Национальному Банку Республики Казахстан.

Размер Уставного капитала Общества составляет 133,100,000,000 (сто тридцать три миллиарда сто миллионов) тенге.

Согласно свидетельству о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 13 декабря 2011 года Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее «АФН») выпуск акций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» разделен на 665,500 (шестьсот шестьдесят пять тысяч пятьсот) простых акций, которым присвоен НИН KZ1C42180014. Очередной выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 13 декабря 2011 года и внесен в государственный реестр ценных бумаг за номером А4218.

По состоянию на 31 декабря 2011 года все количество простых акций Общества зарегистрировано, размещено и оплачено полностью.

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

Регистратором Общества является АО «Фондовый центр», имеющий лицензию на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг №0406200386 от 15 июня 2005 года, выданную АФН РК.

Регистратор предоставляет Обществу услуги по ведению реестра держателей ценных бумаг на основании договора № 194-12 от 09 июля 2000 года.

Основным видом деятельности Общества является участие в обеспечении стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе Республики Казахстан путем выплат гарантийного возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации банка – участника системы обязательного гарантирования депозитов.

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

Задачи и Функции

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

1) участие в обеспечении стабильности финансовой системы Республики Казахстан;

2) защита прав и законных интересов вкладчиков гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника.

Выполняя данные задачи, КФГД способствует поддержанию доверия к банковской системе страны и росту депозитной базы населения. Так, за последние пять лет совокупная депозитная база физических лиц в банках Казахстана выросла в 2,7 раза - с 597 млрд. тенге до 2,2 трлн. тенге.

К основным функциям КФГД относятся:

выплата гарантийного возмещения физическим лицам-депозиторам принудительно ликвидированного банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов;

формирование специального резерва, предназначенного для выплаты гарантийного возмещения;

инвестирование собственных активов в различные финансовые инструменты с целью получения инвестиционного дохода;

определение условий Договора присоединения и иных нормативных актов, обязательных для исполнения банками-участниками системы гарантирования депозитов;

участие в составе временной администрации, назначаемой в период консервации банка-участника системы гарантирования депозитов, а также в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

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

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

Общество не имеет филиалов и представительств.

Политические и экономические условия

В 2010-2011 гг. казахстанская экономика демонстрировала высокие темпы роста. Казахстан вернулся на предшествующую кризису траекторию экономического роста: ВВП в 2010 году увеличился на 7%, в 2011 - 7,5%. При этом если в 2010 г. экономика росла преимущественно за счет развития двух секторов – промышленности и услуг, то в 2011 г. вклад промышленного производства в экономический рост значительно снизился, а вклад сектора услуг, напротив, вырос. В структуре расходов государственного бюджета текущие расходы растут темпами, опережающими рост капитальных затрат. Таким образом, низкий уровень объемов инвестиций в экономику может стать фактором, негативно влияющим на темпы ее роста в будущем.

Сохраняется высокая зависимость экономики страны от конъюнктуры мировых сырьевых рынков. Так, в 2011 г. наблюдалось падение реального роста производства в горнодобывающей отрасли вследствие снижения спроса на мировых рынках на ряд сырьевых статей казахстанского экспорта, однако данная тенденция уравновешивалась высокими ценами на сырьевые ресурсы.

Структурные диспропорции экономики страны и отсутствие явных ценовых конкурентных преимуществ делают уязвимым «нефтяной» экспорт Казахстана. Так, в сентябре 2011 г. произошло резкое сокращение «ценового запаса» конкурентоспособности казахстанской экономики. Отрицательный разрыв, который наблюдался между равновесным реальным обменным курсом тенге и фактическим значением реального эффективного обменного курса (недооценка курса), начал сокращаться. Основными причинами являются сокращение в сентябре чистых внешних активов, а также наблюдаемое во 2 квартале ухудшение условий торговли для отечественных производителей.

Перечисленные факторы, наряду с падением «глубины» развития финансовых отношений, наблюдающегося преимущественно в силу низкой кредитной активности банков, обуславливают высокий уровень риска замедления роста экономики Казахстана в ближайшей перспективе. Об этом уже свидетельствует динамика композитного опережающего индикатора, который прогнозирует замедление роста экономики Казахстана уже со 2-го квартала 2012 г. При этом данный риск становится особенно значимым в свете негативных прогнозов в отношении роста мировой экономики.

Снижение зависимости банков от внешнего фондирования в результате замещения обязательств перед нерезидентами внутренними обязательствами способствует повышению устойчивости банковского сектора к внешним шокам в краткосрочном периоде. В то же время при увеличении потребности экономики в кредитных ресурсах банки могут столкнуться с дефицитом долгосрочного фондирования, так как депозитная база не сможет удовлетворить растущую потребность банков в нем. При этом отсутствие долгосрочного фондирования в необходимых объемах может стать фактором, дестимулирующим кредитную активность банков и, как следствие, стать причиной дефицита кредитных ресурсов в экономике.

Относительно низкая кредитная активность банков обусловлена низким качеством имеющегося кредитного портфеля в сочетании с консервативной политикой банков в части принятия кредитного риска на фоне неопределенности экономических ожиданий.

Эффективность оздоровления портфеля через реструктуризацию займов была низкой в силу приверженности банков «мягкой» реструктуризации (преимущественно через изменение графика погашения кредита) и их неготовности списывать часть долга заемщика и брать на себя убытки в результате прощения задолженности. В результате реструктуризация позволила снизить интенсивность процесса миграции займов из высоких классификационных категорий в более низкие, однако не позволила кардинально оздоровить

кредитный портфель. С другой стороны, фактически не велось списание банками безнадежных займов за баланс в силу неурегулированности вопросов налогообложения доходов от восстановления провизий и отсутствия эффективных механизмов управления непрофильными активами банков. Таким образом, низкое качество кредитного портфеля банковской системы в целом обусловлено аккумулярованием проблемных займов в течение нескольких лет.

В 2011 г. государством был принят ряд мер, направленных на санацию балансов банков. С одной стороны, были внесены изменения в налоговое законодательство, предполагающие отнесение на вычеты из налогооблагаемого дохода доходов от восстановления провизий при списании безнадежных займов. С другой стороны, была разработана Концепция улучшения качества активов банков второго уровня, которая предполагает использование централизованного и децентрализованного подхода в процессе санации балансов банков. Так, в рамках реализации Концепции Национальный Банк создает специализированную дочернюю организацию – АО «Фонд проблемных кредитов», которая будет выкупать проблемные активы банков и осуществлять меры по восстановлению их качества. Концепция также предполагает создание дочерних организаций специального назначения в целях выкупа некачественных активов и проведения мероприятий по восстановлению их стоимости самими банками (децентрализованный подход). В связи с реализацией данных мер в 2012 г. можно ожидать улучшения качества кредитного портфеля большинства крупных и средних банков.

Необходимым условием снижения системных рисков финансового сектора является нормализация финансового состояния прошедших в 2010 г. реструктуризацию внешних обязательств АО «БТА Банк» и АО «Альянс Банк», которая будет зависеть от эффективности предпринимаемых мер по оздоровлению данных банков. В частности, в настоящее время рассматривается вопрос проведения повторной реструктуризации обязательств АО «БТА Банк». При этом может потребоваться дополнительное вмешательство со стороны государства.

К системным рискам финансового сектора, значимость которых будет расти в долгосрочном периоде, можно отнести низкую доходность пенсионных фондов, обусловленную их консервативной политикой. Низкая доходность пенсионных активов не позволяет компенсировать инфляцию и может в перспективе привести к возникновению существенной нагрузки на государственный бюджет в связи с необходимостью обеспечения сохранности пенсионных накоплений с учетом инфляции в рамках существующей системы государственных гарантий. В случае, если реальная доходность пенсионных фондов не вырастет, возникнут предпосылки для возникновения кризиса всей пенсионной системы.

Несмотря на наблюдаемый незначительный рост цен на рынке недвижимости, количество сделок на нем ощутимо не увеличилось. При этом состояние рынка влияет как на объемы выдаваемых ипотечных кредитов банков и динамику качества кредитов, выданных ранее, так и на состояние страховой отрасли, в том числе через снижение объемов продаж так называемых «пакетных продуктов».

Риски замедления экономического роста и усиления имеющихся диспропорций в экономике могут потребовать корректировки государственной политики, в том числе в рамках поддержки приоритетных отраслей, со смещением акцентов к стимулированию роста промышленности. В настоящее время отчетливо ощущается необходимость в стимулировании инвестиционной активности в производящем секторе.

Кроме того, в случае если рост кредитной активности банковского сектора и объемы кредитования экономики не вырастут, может потребоваться смещение приоритетов в регулировании финансового сектора от ограничения принимаемых финансовыми организациями рисков к стимулированию кредитования за счет ослабления регуляторных требований.

Стабилизация финансового сектора

Необходимость поддержки отечественной банковской системы объясняется её важной ролью в экономической системе страны. За годы независимости отечественные банки сформировали развитую финансовую систему, ставшую неотъемлемой составляющей отечественной экономической системы, обеспечивающей ее функционирование и стимулирующей её развитие на рыночных условиях. Предоставляя поддержку отечественным банкам, государство рассчитывает на сохранение ими объемов кредитования внутренней экономики и реального сектора, в частности, финансирование субъектов малого и среднего бизнеса и установление приемлемых условий по ипотечному кредитованию. Цель государства – поддержать и сохранить стабильность системы в целом. Для этих целей в Казахстане существует должное регулирование и надзор, а также система гарантирования депозитов. В ситуациях, угрожающих стабильности системы, государство предоставляет финансовую поддержку банковскому сектору в порядке и объемах, необходимых для стабилизации ситуации.

Государство не вмешивается в операционную деятельность банков, равно как не несет никаких обязательств по долгам банков. В текущих условиях банки должны обеспечить эффективное управление активами и пассивами так, чтобы максимально были защищены интересы депозиторов банков. Государство, несмотря на это,

выступает со стабилизационными инициативами в отношении системообразующих банков, деятельность которых влияет на дальнейшее развитие экономики страны.

В 2010 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's повысило долгосрочный суверенный кредитный рейтинг РК в иностранной валюте с уровня "BBB" до уровня "BBB+". По мнению Standard & Poor's, повышение рейтинга в иностранной валюте РК отражает улучшение фискальной и внешней гибкости, стремительный экономический рост и постоянно высокий приток прямых иностранных инвестиций.

В 2011 году по мере улучшения состояния экономики Казахстана и банковской системы меняются приоритеты на депозитном рынке. Главным аспектом привлекательности сбережений становится уровень доходности по вкладам, где более высокая процентная ставка вознаграждения по вкладам в тенге выступает основным стимулом. Последующая стабилизация финансового сектора укрепила доверие населения и бизнеса к банковской системе.

Определенное влияние на этот рынок оказывает и деятельность Казахстанского фонда гарантирования депозитов (КФГД) в части рекомендаций банкам – участникам системы гарантирования по вопросам размеров ставок вознаграждения по вкладам.

Согласно Закону РК от 23 октября 2008 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам устойчивости финансовой системы», в конце 2008 года была увеличена сумма гарантийного возмещения по депозитам физических лиц с 700 тысяч до 5 миллионов тенге. Государство также финансово укрепило и сам фонд гарантирования депозитов. В частности, Национальный банк РК увеличил уставный капитал фонда в период с 2008 года по 2011 год примерно в 8 раз, с 16 до 131 миллиарда тенге. Кроме того, согласно принятой государством антикризисной программе, уставный капитал фонда увеличивался ежегодно на 10% вплоть до 1 января 2012 года.

Руководство Фонда не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику Республики Казахстан в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Фонда в будущем, с учетом этого настоящая финансовая отчетность не содержит корректировок, внесение которых может потребоваться при устранении этой неопределенности в будущем. Такие корректировки будут отражаться в финансовой отчетности Фонда в последующие периоды по мере получения информации, позволяющей оценить их.

События после отчетной даты

Каких-либо значительных событий после отчетной даты не происходило, способных повлиять на финансовое положение Общества, которые необходимо было бы раскрыть в прилагаемой финансовой отчетности.

2. Основы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Настоящая финансовая отчетность утверждена Советом директоров Общества 20 февраля 2012 года.

Принцип начисления

Прилагаемая финансовая отчетность составлена в соответствии с принципом начисления. Принцип начисления обеспечивается признанием результатов хозяйственных операций, а также событий, не являющихся результатом хозяйственной деятельности Общества, но оказывающих влияние на их финансовое положение, по факту их совершения независимо от времени оплаты. Операции и события отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым относятся.

Признание элементов финансовой отчетности

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

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

Существенные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Общества выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Общества, раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату составления финансовой отчетности и указанных в отчетности суммах прибылей и убытков за отчетный период. Оценки и допущения 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. Несмотря на то, что такие учетные оценки основаны на наилучших оценках руководства текущих событий, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов по справедливой стоимости финансовых инструментов.

На отчетную дату основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Общества в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении следующих статей отчета о финансовом положении:

Наименование статьи	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 5)	231,633,677	182,464,426
Отложенный налоговый актив (Примечание 16)	5,987	3,301

Принцип непрерывности

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения принципа непрерывности, в соответствии с которым погашение обязательств происходит в ходе нормальной деятельности.

Прилагаемая финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность на основе принципа непрерывности.

Функциональная валюта и валюта отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее тенге), который является функциональной валютой Общества и валютой, используемой при составлении отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Для пересчета статей финансовой отчетности, выраженных в иностранных валютах, а также для целей отражения валютных операций в бухгалтерском учете Общество использовало средневзвешенные биржевые рыночные курсы обмена валют, сложившиеся на основной сессии Казахстанской фондовой биржи (т.е. сформированные в порядке, определенном приказом Министерства Финансов Республики Казахстан от 28.01.2009 г. №36 и Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 26.01.2009 г. №4).

По состоянию на 31 декабря 2011 года курс тенге к Доллару США - 148.40 тенге (по состоянию на 31 декабря 2010 года - 147.50 тенге) за 1 доллар США.

Все числовые показатели представлены в тенге и округлены до «ближайшей» тысячи, если не указано иное.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются в функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по валютному курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы представляются на нетто основе в отчете о совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на первоначальную дату их возникновения. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.

Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, в соответствии с которой Общество подготовило финансовую отчетность за период, закончившийся 31 декабря 2011 г., соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2011 г.

Следующие поправки, новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г. оказали влияние на учетную политику Общества:

- поправка к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты. Применяется ретроспективно.

Новое определение подчеркивает симметричность отношений связанных сторон и разъясняет обстоятельства, при которых определенные лица и старший руководящий персонал влияют на отношения компании со связанными сторонами. Во-вторых, поправка предусматривает исключение из общих требований к раскрытию информации о связанных сторонах для сделок с государством и компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием того же государства, что и компания – составитель отчетности. Вместо этого в стандарт добавлен ряд альтернативных положений, согласно которым такие компании должны раскрыть название правительства и характер его отношений с компанией, характер и объем индивидуально значимых сделок, описание или количественную информацию об объеме прочих сделок, которые в совокупности являются значимыми. Принятие данной поправки оказало незначительное влияние на представление информации об операциях со связанными сторонами в финансовой отчетности Общества.

Принятие данной поправки не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка принята в рамках Проекта Усовершенствования МСФО.

Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. Поправка применяется ретроспективно.

Поправка разъясняет, что анализ каждого компонента прочего совокупного дохода может быть представлен либо в отчете об изменениях в капитале, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Общество представило данный анализ в примечании 10.

Принятие данной поправки не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправка принята в рамках Проекта Усовершенствования МСФО.

Применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2011 г. или после этой даты. Поправка применяется ретроспективно.

Поправка должна упростить требования к раскрытию информации о финансовых инструментах благодаря сокращению объема информации, раскрываемой в отношении удерживаемого обеспечения, и усовершенствованию раскрываемой информации путем предоставления описательной информации для раскрытия количественной информации в соответствующем контексте.

Принятие данной поправки не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Следующие поправки, новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г., не относятся к деятельности Общества или не оказали какое-либо влияние на его учетную политику, финансовое положение и финансовые результаты:

- поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации — Классификация выпусков прав на акции для распределения среди имеющихся акционеров»;
- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности — Добровольное исключение с ограниченной сферой применения из требования о раскрытии сравнительной информации согласно МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих МСФО впервые»;
- поправка к Интерпретации (IFRIC) 14 «Предоплаты в отношении требований о минимальном финансировании»;
- Интерпретация (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов»;
- Усовершенствования МСФО (опубликованные в мае 2010 г.). В мае 2010 г. Совет по МСФО, в рамках ежегодной инициативы, направленной на общее улучшение действующих МСФО, выпустил третий комплект поправок к существующим стандартам, главным образом, с целью упразднения несоответствий и уточнения формулировок. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения.
 - поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»;
 - поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
 - поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»;
 - поправка к Интерпретации (IFRIC) 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов».

Поправки, новые стандарты и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г.

Общество не применило досрочно стандарты, интерпретации и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Следующие поправки, новые стандарты и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г., относятся к деятельности Общества:

- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - **Представление статей прочего совокупного дохода**
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2012 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.
Общество находится на стадии оценки влияния поправки на свою финансовую отчетность.
- поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - **Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога**
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2012 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.
Общество находится на стадии оценки влияния поправки на свою финансовую отчетность.
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - **Передача финансовых активов**
Поправка применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. или после этой даты.
Общество предполагает, что поправка не окажет значительного влияния на раскрытие информации по ранее совершенным сделкам.
- **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в редакции по результатам первой фазы проекта)**
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2015 г. или после этой даты (дата применения пересмотрена в декабре 2011 г., ранее утвержденная дата — 1 января 2013 г.). Применяется ретроспективно.
Общество предполагает, что начнет применять МСФО (IFRS) 9 не ранее 1 января 2015 г. и применение стандарта окажет значительное влияние на представление в отчетности показателей финансовых активов и финансовых обязательств. Общество находится на стадии оценки детального влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.
- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**
Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется перспективно.

Общество предполагает, что начнет применять МСФО (IFRS) 13 не ранее 1 января 2013 г., и находится на стадии оценки детального влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность.

Следующие поправки, новые стандарты и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2011 г., не относятся к деятельности Общества или по предварительным оценкам не окажут какое-либо влияние на его учетную политику, финансовое положение и финансовые результаты:

- **поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»**

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно, кроме изменений текущей стоимости активов, которые включают капитализированные вознаграждения работникам.

- **поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2014 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.

База для оценки стоимости

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

3. Существенные аспекты учетной политики

Общество при подготовке финансовой отчетности за 2011 год последовательно, как и в предыдущие годы, применяло следующие учетные принципы.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные инвестиции Общества, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения не превышающих трех месяцев и которые связаны с незначительным риском изменения их стоимости, а так же банковские овердрафты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Управлении Учета Монетарных Операций (УУМО) НБ РК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБ РК и в АО «Казкоммерцбанк».

Финансовые инструменты

Основные подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. 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 признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения.

Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Финансовые активы

Общество классифицирует свои финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

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

Категория «Ссуды и дебиторская задолженность» в Обществе включает в себя дебиторскую задолженность банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц по обязательным календарным взносам.

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

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

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

На основании сведений, полученных от Банков - участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Обществом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом.

Общество ежеквартально определяет и уведомляет Банки - участников о присвоенной классификационной группе и ставке взносов, а Банки самостоятельно рассчитывают и перечисляют

обязательные календарные взносы, в свою очередь на Общество возложена функция контроля за достоверность и своевременность исполнения обязательств Банков – участников.

Признание дебиторской задолженности по обязательным календарным взносам в отчете о финансовом положении прекращает признаваться, если дебиторская задолженность погашена или аннулирована.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», представляют собой те непроемкие финансовые инструменты, которые либо обозначены в данной категории, либо не классифицированы в каких-либо других категориях.

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

Категория «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в Обществе включает инвестиционные ценные бумаги, которые Общество намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в ответ на потребности ликвидности или изменения процентных курсов, обменных курсов или цен на акции.

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

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

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

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. К объективным признакам обесценения финансового актива или группы финансовых активов относится ставшая известной владельцу актива информация о следующих событиях убытка: эмитент (должник) испытывает значительные финансовые трудности, нарушает условия договора, например, отказывается или отклоняется от уплаты процентов или суммы основного долга, вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика, предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на которые кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах. К таким свидетельствам относятся также наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по

финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или национальных или местных экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов. Объективные признаки обесценения инвестиций в долевой инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долевой инструмент, возможно, не будет возмещена.

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

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

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

Для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Общество на конец каждого отчетного периода оценивает существование объективных свидетельств того, что инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

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

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

Прекращение признания финансового актива

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Общество классифицирует свои финансовые обязательства, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и кредиторская задолженность.

Торговая и прочая кредиторская задолженность после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Доходы и расходы признаются в составе доходов и затрат на финансирование в прибылях или убытках периода тогда, когда прекращается признание займов и кредиторской задолженности или признается их обесценение, а также в процессе амортизации.

Прекращение признания финансового обязательства

Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

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

Зачет финансовых инструментов

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

Основные средства

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

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

Общество применяет метод равномерного списания стоимости до ликвидационной стоимости на протяжении оцененного срока полезной использования.

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Операционная аренда

Общество в качестве арендатора

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

Налоги

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается на отчетную дату по всем временным разницам между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в целях финансовой отчетности. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

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

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

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

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

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

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

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

Обязательства по пенсионному обеспечению, социальный налог и социальные отчисления

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

Общество выплачивает социальный налог в бюджет Республики Казахстан по ставке 11% к объекту обложения, определяемому в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, а также уплачивает установленные законом обязательные социальные отчисления в Государственный фонд социального страхования.

Прочие обязательства

В составе прочих обязательств Общество учитывает кредиторскую задолженность по расчетам с поставщиками, задолженность по начисленным расходам перед работниками, а также начисленные оценочные обязательства по консультационным услугам.

Кредиторская задолженность поставщикам признается при выполнении контрагентами – поставщиками своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Резервы

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или конструктивное), возникшее в результате прошлого события, есть значительная вероятность того, что для погашения обязательства потребуется отток экономических выгод и может быть сделана надежная оценка суммы такого обязательства.

Резервный капитал

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

Резерв по переоценке

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

Специальный резерв возмещения

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

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

Признание доходов и расходов

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии

В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные Банком-участником возврату не подлежат, за исключением сумм излишне уплаченных взносов в случаях, определенных Правилами и Договором.

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

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

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

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

Чистые доходы от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Обществом расходов по выплате гарантийного возмещения депозитора ликвидированных банков.

Операционные расходы

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

Условные активы и условные обязательства

Условный актив, который возникает как возможный актив, из прошлых событий, и существование которого будет подтверждено только наступлением или не наступлением одного или более неопределенных будущих событий, не признается в финансовой отчетности. Условный актив раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, когда вероятным является поступление экономических выгод. Условные обязательства не учитываются в финансовой отчетности. Они раскрываются, если только возможность оттока ресурсов, сопряженных с получением экономической выгоды, не является маловероятной.

Последующие события

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

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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении Общества по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов в достаточной мере отражают их справедливую стоимость.

	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,180,171	6,026,696
Наличность на текущих банковских счетах	3,264,373	2,813,955
Наличность на корпоративном карточном счете	364	497
Наличность на инвестиционных банковских счетах	32,199	8,251,094
Итого денежных средств и их эквивалентов	9,477,107	17,092,242

Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев был размещен в Национальном Банке Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года текущие счета и инвестиционные счета также были открыты в Национальном Банке Республики Казахстан. Карточные счета на 31 декабря 2011 года открыты в АО «Казкоммерцбанк».

Ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании кредитных рейтингов агентства Standard and Poor's:

по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB+»	6,180,171	3,260,560	-	32,199	9,472,930
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «B»	-	3,813	364	-	4,177
Итого	6,180,171	3,264,373	364	32,199	9,477,107

по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB»	6,026,696	2,811,652	-	8,251,094	17,089,442
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «B»	-	2,303	497	-	2,800
Итого	6,026,696	2,813,955	497	8,251,094	17,092,242

Кредитный рейтинг, присужденный Казахстану на 31 декабря 2011 года согласно оценкам службы кредитных рейтингов «Standards and Poor's» является «BBB+», на 31 декабря 2010 года - «BBB». Учитывая то, что НРБК является государственным учреждением, рейтинг Национального Банка приравнивается к страновому. Поскольку вышеуказанные остатки удерживаются Обществом, данные остатки по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года считаются непросроченными и необесцененными.

Учитывая то, что все суммы, классифицируемые как денежные средства и их эквиваленты, подлежат погашению менее чем через 3 месяца, руководство Общества считает, что справедливая стоимость денег и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года равна их балансовой стоимости.

5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определялась на основе котировочных средневзвешенных цен, сложившихся на отчетную дату по условиям активного рынка в

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

отношении ценных бумаг, находящихся в официальных торговых списках АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) и по данным Bloomberg Finance L.P.

	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	165,233,665	128,964,876
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	16,174,911	12,735,443
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	1,587,606	1,414,396
Ценные бумаги Правительства США	48,637,495	39,349,711
Итого	231,633,677	182,464,426

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

	Купонная % ставка в год	Средняя эффективная % ставка в год	По состоянию на 31 декабря 2011 года	По состоянию на 31 декабря 2010 года
МЕОКАМ (Министерства финансов РК)	2.5% - 8.8%	6.80%	64,821,176	67,499,285
МЕККАМ (Министерства финансов РК)	0.0% - 0.0%	3.70%	12,482,789	8,003,418
МЕУКАМ (Министерства финансов РК)	4.3% - 8.8%	6.50%	87,929,700	53,462,173
Ноты НБ РК	0.0% - 0.0%	1.80%	16,174,911	12,735,443
КИК (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	6.7% - 11.0%	10.40%	1,587,606	1,414,396
Ценные бумаги Правительства США	0.0% - 0.0%	0.20%	48,637,495	39,349,711
Итого			231,633,677	182,464,426

Имеющиеся у Общества ценные бумаги выпускаются государственными институтами Республики Казахстан (НБРК и Министерством финансов) и правительством США, имеют государственные гарантии. При выплате процентов или номинальной суммы ценных бумаг при погашении не наблюдалось задержек. Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют низкий риск и являются непросроченными, необесцененными финансовыми активами. Кредитный рейтинг государственных институтов Республики Казахстан приравнивается рейтингу Республики Казахстан (Примечание 4). Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» имеющее рейтинг «B2/негативный» по оценкам агентства кредитных рейтингов «Moody's Investors Service». Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются как стандартные финансовые активы, которые используются руководством для внутреннего мониторинга кредитного качества финансовых активов Общества.

Информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена далее:

за 2011 год:

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	Ноты НБРК	ЦБ правительства США	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	67,499,288	8,003,418	53,462,172	1,414,395	12,735,442	39,349,711	182,464,426
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	20,166,052	12,366,121	31,734,963		59,666,837	69,335,462	193,269,435
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20,386,233)	(8,067,354)			(56,489,657)	(60,333,480)	(145,276,724)
Процентные доходы начисленные	3,766,731	184,288	3,902,671	154,504	256,978	90,600	8,355,772
Процентные расходы начисленные	(49,655)		(6,045)				(55,700)
Проценты полученные	(4,141,547)		(3,289,678)	(145,413)			(7,576,638)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(2,033,460)	(3,684)	2,125,617	164,120	5,311	1,443	259,347
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи						193,759	193,759
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	64,821,176	12,482,789	87,929,700	1,587,606	16,174,911	48,637,495	231,633,677

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

за 2010 год:

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КНК	Ноты НБРК	Облигации НБРК	ЦБ правительс тва США	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31 декабря 2009 года	62,793,817	7,831,075	38,673,313	1,339,410	6,778,337	-	-	117,415,952
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10,179,130	7,900,046	12,022,169	-	26,793,856	407,647	78,579,428	135,882,276
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6,106,965)	(7,966,432)	-	-	(20,966,489)	(408,669)	(39,352,297)	(74,800,852)
Процентные доходы начисленные	4,669,022	267,622	2,860,628	147,031	121,999	1,022	32,032	8,099,356
Процентные расходы начисленные	(84,203)	-	(7,477)	-	-	-	-	(91,680)
Проценты полученные	(4,758,327)	-	(2,624,664)	(138,483)	-	-	-	(7,521,474)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	806,814	(28,893)	2,538,203	66,437	7,739	-	458	3,390,758
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	90,090	90,090
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	67,499,288	8,003,418	53,462,172	1,414,395	12,735,442	-	39,349,711	182,464,426

6. Прочие финансовые активы

В составе прочих финансовых активов учитывается дебиторская задолженность по календарным взносам банков - участников системы гарантирования депозитов физических лиц. По представленным прочим финансовым активам не было выявлено никаких признаков обесценения. Данные финансовые активы являются непросроченными и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2011 года дебиторская задолженность банков - участников по обязательным календарным взносам составляет 1,981,518 тысяч тенге и 2,156,622 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2010 года.

7. Прочие активы

	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Авансы выданные под услуги	3,202	2,572
Запасы	11,159	988
Расходы будущих периодов	1,750	210
Задолженность работников	236	358
Итого	16,347	4,128

8. Основные средства и нематериальные активы

Ограничения прав собственности по основным средствам, а также основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств, у Общества нет.

За 2011 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
1. Себестоимость:		
Сальдо на 31 декабря 2010 года	15,456	11,520
Приобретено	2,481	-
Списано	(758)	-
Сальдо на 31 декабря 2011 года	17,179	11,520
2. Амортизация:		
Сальдо на 31 декабря 2010 года	10,505	5,577
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	2,549	3,840
Накопленная амортизация выбывших активов	(743)	-
Сальдо на 31 декабря 2011 года	12,311	9,417
3. Балансовая стоимость:		
Сальдо на 31 декабря 2010 года	4,951	5,943
Сальдо на 31 декабря 2011 года	4,868	2,103

За 2010 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
1. Себестоимость:		
Сальдо на 31 декабря 2009 года	14,048	11,520
Приобретено	1,444	-
Списано	(36)	-
Сальдо на 31 декабря 2010 года	15,456	11,520

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

2. Амортизация:			
Сальдо на 31 декабря 2009 года	7,816	1,738	
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	2,717	3,839	
Накопленная амортизация выбывших активов	(28)	-	
Сальдо на 31 декабря 2010 года	10,505	5,577	
3. Балансовая стоимость:			
Сальдо на 31 декабря 2009 года	6,232	9,782	
Сальдо на 31 декабря 2010 года	4,951	5,943	

9. Уставный капитал

	Количество акций в обращении (тыс. штук)	Простые акции	Итого
Сальдо на 31 декабря 2009 года	550	110,000,000	110,000,000
Выпущенные акции	55	11,000,000	11,000,000
Сальдо на 31 декабря 2010 года	605	121,000,000	121,000,000
Выпущенные акции	60.5	12,100,000	12,100,000
Сальдо на 31 декабря 2011 года	665.5	133,100,000	133,100,000

Все простые акции Общества имеют номинальную стоимость 200,000 (двести тысяч) тенге и предоставляют право одного голоса по каждой акции. Все простые акции полностью оплачены единственным акционером – НБРК.

10. Резервы в капитале

	Специальный резерв возмещения	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Итого резервы
Сальдо на 31 декабря 2010 года	65,611,693	6,500,063	1,100,000	73,211,756
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли			110,000	110,000
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	7,897,627			7,897,627
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	20,951,441			20,951,441
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(2,336)			(2,336)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		259,347		259,347
Реклассификация прибыли (убытка) от переоценки из прочего совокупного дохода в прибыли (убытки) периода при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				-
Сальдо на 31 декабря 2011 года	94,458,425	6,759,410	1,210,000	102,427,835
Сальдо на 31 декабря 2009 года	36,203,432	3,109,767	1,000,000	40,313,199
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли	-	-	100,000	100,000
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	10,442,084	-	-	10,442,084
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	18,969,071	-	-	18,969,071
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(2,894)	-	-	(2,894)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	3,390,758	-	3,390,758
Реклассификация прибыли (убытка) от переоценки из прочего совокупного дохода в прибыли (убытки) периода при реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(462)	-	(462)
Сальдо на 31 декабря 2010 года	65,611,693	6,500,063	1,100,000	73,211,756

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

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

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, изменяется на каждую отчетную дату в результате увеличения либо уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов, пересчитанной по котировочным ценам KASE и данным Bloomberg Finance L.P. над их балансовой стоимостью. Данное изменение отражается в разделе «прочий совокупный доход» отчета о совокупном доходе.

В случае прекращения признания финансовых инструментов в результате их продажи или обесценения, резерв по переоценке переносится в прибыли и убытки периода в отчете о совокупном доходе.

11. Прочие финансовые обязательства

	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Кредиторская задолженность перед банками - участниками по календарным взносам*	598	142,440
Прочие финансовые обязательства	1,013	-
Итого	1,611	142,440

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

12. Прочие обязательства

	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	9,624	9,621
Обязательство по выплате за услуги	10,258	5,180
Обязательство по выплате за прочие активы	9,972	391
Итого	29,854	15,192

13. Чистые процентные доходы

	За 2011 год	За 2010 год
Процентные доходы и расходы по видам финансовых активов		
Доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	8,355,772	8,099,356
Доход по депозитам	14,690	97,982
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,250
Итого процентные доходы	8,370,462	8,199,588
Расходы в виде амортизации премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	(55,700)	(91,680)
Итого процентные расходы	(55,700)	(91,680)
Итого чистые процентные доходы	8,314,762	8,107,908

14. Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидкомиссии

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

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

	За 2011 год	За 2010 год
Доход от взносов банков - участников	20,313,437	18,006,626
Доход по поступлению от ликвидкомиссии	638,000	962,000
Начисление неустойки	4	445
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(2,336)	(2,894)
Итого	20,949,105	18,966,177

15. Общие и административные расходы

	За 2011 год	За 2010 год
Расходы на содержание персонала	121,689	94,782
Рекламные и маркетинговые услуги	28,048	32,709
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	15,923	17,089
Расходы за ведение счета	13,662	11,516

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

Командировочные и представительские расходы	8,587	8,478
Расходы по доверительному управлению деньгами	9,918	8,216
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6,389	6,556
Профессиональные услуги	9,544	6,392
Расходы по операционной аренде (основные средства)	5,281	5,315
Услуги связи	2,214	2,485
Коммунальные услуги	1,646	1,592
Расходы на семинар	3,839	-
Членские взносы	1,916	1,630
Прочие операционные расходы	2,009	1,697
Итого	230,665	198,457

16. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

Расходы по подоходному налогу	За 2011 год	За 2010 год
Расходы по текущему подоходному налогу	33,871	6,715
Расход (экономия) по отложенному подоходному налогу	(2,686)	(200)
Итого	31,185	6,515

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	За 2011 год	За 2010 год
Прибыль (убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности	29,317,831	26,980,319
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	5,863,566	5,396,064
Налоговый эффект невычетаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы):		
- невычетаемые прочие расходы	(666)	(920)
- необлагаемые доходы от взносов банков-участников	(4,189,821)	(3,793,235)
- необлагаемые доходы на сумму вознаграждения по государственным эмиссионным ценным бумагам	(1,641,894)	(1,595,394)
Расход по текущему подоходному налогу за год	31,185	6,515

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2011 год представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31 декабря 2011 года
Активы по отложенному налогу			
Резерв по начисленным расходам на аудит	1,079	1,996	3,075
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	1,811	114	1,925
Обязательства по отложенному налогу			
Основные средства и нематериальные активы	411	576	987
Итого актив по отложенному налогу	3,301	2,686	5,987

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2010 год представлен следующим образом:

	На 31 декабря 2009 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	На 31 декабря 2010 года
Активы по отложенному налогу			
Резерв по начисленным расходам на аудит	865	214	1,079
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	2,605	(794)	1,811
Обязательства по отложенному налогу			
Основные средства и нематериальные активы	(172)	583	411
Прочие	(197)	197	-
Итого актив по отложенному налогу	3,101	200	3,301

17. Потенциальные и условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Руководство Общества не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

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

Руководство Общества считает, что имеющиеся обязательства (связанные с такими процессами или исками), не окажут значительного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты работы Общества в будущем.

Условные налоговые обязательства

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

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

18. Операции со связанными сторонами

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

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Общество осуществляло значительные операции в течение отчетного года или имели место значительные задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года, описан далее:

Наименование	Характер взаимоотношений с Товариществом
ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан (НБРК)»	Материнская компания – 100%, услуги по ведению счета в ДМО НБРК; услуги по доверительному управлению деньгами в ДМО НБРК; комиссия валютные переводы; возмещение расходов за услуги СОБС, МСПД; проведение электронных платежей
Министерство Финансов Республики Казахстан (Министерство Финансов РК)	Государственное учреждение, контролирующее материнскую компанию, владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода
РГП «Банковское сервисное бюро НБРК»	Дочерняя компания НБРК, обслуживание офисного оборудования и юридической базы данных
РГП «КЦМР НБРК»	Дочерняя компания НБРК, доступ к сети Фасти
Филиал ГУ НБРК «Центр обеспечения деятельности»	Дочерняя компания НБРК, коммунальные услуги, операционная аренда, услуги охраны офиса

Значительные операции со связанными сторонами

За 2011 год:

Наименование	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Расшифровка операций
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	64,267,137	36,251,577	64,267,137	36,251,577	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
ГУ Национальный Банк РК	59,666,836	56,746,635	59,666,836	56,489,657	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
	74,605,986	74,761,661	74,746,971	74,605,904	Размещение и возврат депозитов в НБРК, включая вознаграждение

За 2010 год:

Наименование	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Расшифровка операций
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	30,101,345	21,778,990	30,101,345	21,456,389	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

ГУ Национальный Банк РК	26,876,024	26,878,274	26,876,024	26,878,274	Сделки «Обратное Репо», включая вознаграждение
	27,201,503	21,498,179	27,201,503	21,375,158	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
	737,563,278	768,611,744	737,550,000	768,599,939	Размещение и возврат депозитов в НБРК, включая вознаграждение

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

Информация о вознаграждениях:

	За 2011 г.		За 2010 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Всего:	21,195	2,150	18,671	1,240
в том числе:				
Краткосрочные выплаты:				
- заработная плата и краткосрочные премии	21,005	1,477	18,571	1,240
- резервы по неиспользованным отпускам		673	-	-
- медицинские страховки	190		100	-

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

К финансовым инструментам Общества, учитываемым по справедливой стоимости, относятся финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данные финансовые активы представлены государственными и корпоративными долговыми ценными бумагами (примечание 5). На 31 декабря 2011 г. и на 31 декабря 2010 г. Общество определило их справедливую стоимость на основании рыночных котировок на активном рынке согласно Уровню 1.

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

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года

Виды ценных бумаг	Общая балансовая стоимость на отчетную дату	Рыночная стоимость, в % к номинальной стоимости	Накопленная сумма переоценки включенная в балансовую стоимость	Доля переоценки в общей стоимости вида ценных бумаг
КИК	1,587,606	от 82.63% до 103.13%	(250,209)	-15.8%
МЕККАМ	12,482,789	от 98.64% до 99.95%	8,063	0.1%
МЕОКАМ	64,821,176	от 96.48% до 115.68%	1,498,910	2.3%
МЕУКАМ	87,929,700	от 97.8% до 120.4%	5,484,694	6.2%
Ноты НБ	16,174,911	от 99.18% до 99.98%	16,051	0.1%
ЦБ США	48,637,495	от 99.9% до 100%	1,901	0.0%
Общий итог	231,633,677	x	6,759,410	x

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2010 года

Виды ценных бумаг	Общая балансовая стоимость на отчетную дату	Рыночная стоимость, в % к номинальной стоимости	Накопленная сумма переоценки включенная в балансовую стоимость	Доля переоценки в общей стоимости вида ценных бумаг
КИК	1,414,396	от 70.1% до 97.6%	(414,329)	-29.3%

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

МЕККАМ	8,003,418	от 98.6% до 100%	11,748	0.1%
МЕОКАМ	67,499,285	от 96.7% до 117%	3,532,370	5.2%
МЕУКАМ	53,462,173	от 97.8% до 120.4%	3,359,076	6.3%
Ноты НБ	12,735,443	от 99.7% до 100%	10,739	0.1%
ЦБ США	39,349,711	от 99.9% до 100%	458	0.0%
Общий итог	182,464,426	x	6,500,063	x

По состоянию на 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по справедливой стоимости с отнесением прироста/уменьшения стоимости в прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства Общества представлены по амортизируемой стоимости, которая приближена к их справедливой стоимости ввиду их краткосрочного характера.

Изменение справедливой стоимости в сторону уменьшения в процентном отношении к номинальной стоимости корпоративных купонных облигаций АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» произошло в 2007 году, в результате последствий финансового кризиса, оказавшего влияние на снижение рыночной стоимости недвижимости в Республике Казахстан.

20. Политика управления рисками

Под рисками в деятельности Общества понимается возможность возникновения потерь, вытекающих из осуществления Обществом своей деятельности.

В целом политика управления рисками Общества исходит из непредсказуемости финансовых рисков и стремится свести к минимуму ее негативное влияние на результаты финансовой деятельности Общества. Руководство Общества осуществляет регулярный мониторинг управления рисками. Общество определяет принципы общего управления рисками, а также политики, охватывающие конкретные участки, такие как рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также инвестиционную политику. Главной задачей функции управления финансовыми рисками является установление определенных лимитов риска и дальнейшее обеспечение уровня подверженности Общества таким рискам в пределах заданных параметров.

Функции управления операционным и юридическим рисками обеспечивают надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Виды рисков, которым подвержено Общество:

1. Операционный риск – риск, непосредственно принимаемый в процессе деятельности по получению обязательных календарных взносов банками – участниками и гарантированию депозитов в случаях ликвидации банков. Этот риск возникает вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

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

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

Рыночный риск включает *валютный риск, риск процентной ставки и прочих ценовой риски.*

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

Операции Общества осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. Тем не менее, незначительная часть финансовых активов выражена в долларах США. В целях минимизации валютного риска, руководство НБ РК, ответственное за управление активами и пассивами, принимает соответствующие решения в рамках оптимальной структуры активов и пассивов и размера лимита на открытую валютную позицию, утвержденных НБ РК.

Волатильность курса иностранной валюты к тенге является внешним фактором, на который Общество не может оказывать влияния. Управление валютным риском осуществляется путём снижения или увеличения открытой валютной позиции. Изменение валютной позиции производится путём изменения объема требований или обязательств Общества в иностранной валюте.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, денежные активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

Наименование	На 31 декабря 2011 года			На 31 декабря 2010 года		
	Всего	тенге	доллар США	Всего	тенге	доллар США
Денежные средства и их эквиваленты	9,477,107	9,477,107		17,092,242	17,092,242	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	231,633,677	182,996,182	48,637,495	182,464,426	143,114,715	39,349,711
Прочие финансовые активы	1,981,518	1,981,518		2,156,622	2,156,622	-
Всего денежных активов	243,092,302	194,454,807	48,637,495	201,713,290	162,363,579	39,349,711
Прочие финансовые обязательства	1,611	1,611		142,440	142,440	-
Всего денежных обязательств	1,611	1,611		142,440	142,440	-
Чистая валютная позиция	243,090,691	194,453,196	48,637,495	201,570,850	162,221,139	39,349,711

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

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

Валюта	2011 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	5%	2,431,875
	-5%	(2,431,875)

Валюта	2010 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	+10%	3,934,971
	-15%	(5,902,457)

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Общество может активно управлять своими активами и пассивами. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Общества о потенциальных изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки или валютные курсы изменяются идентичным образом.

С 1 января 2011 года не отмечалось существенных колебаний курса тенге в отношении доллара США.

Риск процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость либо будущие потоки денежных средств от финансового инструмента будут колебаться вследствие изменений процентных ставок на рынке.

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

Управление процентным риском направлено на эффективное регулирование соотношения активов и обязательств Общества, чувствительных к изменениям процентных ставок, и снижение рисков при совершении операций на финансовом рынке и должно способствовать поддержанию на приемлемом уровне баланса между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентной ставки.

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

Чувствительность к возможному изменению процентных ставок (все прочие переменные принимаются константами) прибыли Общества до налогообложения, через влияние на финансовые активы с плавающей

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

ставкой, при изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов (1,5 годовых процента) составляет (+/-) 27,567 тысяч тенге возможного изменения прибыли и/или убытка Общества.

Прочий ценовой риск - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок вознаграждения. Потенциальный риск Общества, связанный с изменениями в стоимости, относится к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

На балансе Общества присутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обладающие рыночными котировками цен и учитываемые по справедливой стоимости. В случае роста процентных ставок на рынке, рыночная стоимость данных инвестиций может снизиться, равно как в случае снижения процентных ставок на рынке, рыночная стоимость данных инвестиций может увеличиться. Ниже приведено оцененное Обществом потенциальное изменение стоимости данных инвестиций при изменении процентных ставок на рынке на 100 базисных пунктов (1 годовой процент).

Виды ценных бумаг	(+/-) изменение стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года	(+/-) изменение стоимости по состоянию на 31 декабря 2010 года
КИК	18,378	18,287
МЕККАМ	124,747	79,917
МЕОКАМ	633,223	639,669
МЕУКАМ	824,450	501,031
Ноты НБ	161,589	127,247
ЦБ США	486,356	393,493
Итого	2,248,743	1,759,644

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

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

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

Важным элементом управления кредитным риском является разработанная Обществом инвестиционная стратегия, являющаяся неотъемлемой частью соглашения по управлению активами с управляющей компанией, основным постулатом которой является инвестирование в высоколиквидные активы, а именно: в государственные ценные бумаги, операции «РЕПО» и «обратного РЕПО», депозиты Национального Банка Республики Казахстан, агентские облигации АО «Казахстанская ипотечная компания», валюту и краткосрочные государственные ценные бумаги государств с рейтингом не ниже «AA» (Standard&Poor's), «Aa2» (Moody's).

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

Наименование	Сальдо на 31 декабря 2011 года	Сальдо на 31 декабря 2010 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Наличность на счетах в банках второго уровня	4,177	2,800
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации КИК (Примечание 5)	1,587,606	1,414,396
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность банков – участников по обязательным календарным взносам (Примечание 6)	1,981,518	2,156,622
Итого	3,573,301	3,571,018

2.3. Риск ликвидности – это риск возникновения у Общества трудностей при привлечении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть в результате невозможности незамедлительно продать финансовый актив по цене, близкой к его справедливой стоимости. Общество регулярно отслеживает потребность в ликвидных средствах, и руководство обеспечивает наличие средств в объеме, достаточном для выполнения любых наступающих обязательств.

Управление риском ликвидности является задачей, как руководства Общества, так и Национального банка Республики Казахстан (НБ РК) в лице Департамента управления монетарными операциями.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

Перечень финансовых инструментов, в которые разрешается инвестирование, утверждается положениями инвестиционной стратегии Общества.

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Суммы финансовых обязательств, раскрытые в таблице, представляют собой контрактные денежные потоки, которые приблизительно равны дисконтированным денежным потокам (балансовой стоимости).

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2011 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9,477,107	-	-	-	-	9,477,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	1,528,492	34,693,984	63,636,886	67,813,681	63,960,634	231,633,677
МЕККАМ	713,668	5,598,232	6,170,889	-	-	12,482,789
МЕОКАМ	-	18,806,202	3,757,965	42,257,009	-	64,821,176
МЕУКАМ	-	-	-	25,125,921	62,803,779	87,929,700
Ноты НБ	814,824	10,289,550	5,070,537	-	-	16,174,911
КИК	-	-	-	430,751	1,156,855	1,587,606
ЦБ США	-	-	48,637,495	-	-	48,637,495
Прочие финансовые активы	1,981,518	-	-	-	-	1,981,518
Итого активы	12,987,117	34,693,984	63,636,886	67,813,681	63,960,634	243,092,302
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	1,611	-	-	-	-	1,611
Итого обязательства	1,611	-	-	-	-	1,611
Чистая позиция	12,985,506	34,693,984	63,636,886	67,813,681	63,960,634	243,090,691

Активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения на 31 декабря 2010 года:

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	17,092,242	-	-	-	-	17,092,242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	23,445,334	27,704,056	32,950,703	50,830,221	47,534,112	182,464,426
МЕККАМ	1,548,794	3,141,022	3,313,602	-	-	8,003,418
МЕОКАМ	200,087	12,924,041	9,068,618	45,306,539	-	67,499,285
МЕУКАМ	113,333	1,287,158	393,708	5,115,867	46,552,107	53,462,173
Ноты НБ	2,408,184	10,327,259	-	-	-	12,735,443
КИК	-	24,576	-	407,815	982,005	1,414,396
ЦБ США	19,174,936	-	20,174,775	-	-	39,349,711
Прочие финансовые активы	2,156,622	-	-	-	-	2,156,622
Итого активы	42,694,198	27,704,056	32,950,703	50,830,221	47,534,112	201,713,290
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	142,440	-	-	-	-	142,440
Итого обязательства	142,440	-	-	-	-	142,440
Чистая позиция	42,551,758	27,704,056	32,950,703	50,830,221	47,534,112	201,570,850

21. Управление капиталом

Основной задачей Общества в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях сохранения доходности капитала для акционера, поддержание его оптимальной структуры и получение Обществом выгод, используемых им в своей деятельности по участию в обеспечении стабильности финансовой системы, защите прав и законных интересов депозиторов гарантируемых депозитов.

Сумма капитала, которым управляло Общество, на 31 декабря 2011 года составила 243,865,376 тыс. тенге (на 31 декабря 2010 года – 202,219,383 тыс. тенге).

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

Общество не ставит своей целью отслеживание собственных и заемных средств в целях контроля над капиталом, поскольку к нему не предъявляются регуляторные требования по нормативу достаточности собственного капитала (пруденциальные нормативы).