

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2012 г.

и Отчет независимого аудитора

Содержание

Отчет независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о совокупном доходе	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в капитале	4
1. Информация об Обществе	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	6
3. Основные положения учетной политики	7
4. Денежные средства и их эквиваленты	19
5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
6. Прочие финансовые активы	21
7. Прочие активы	21
8. Расходы по подоходному налогу	21
9. Основные средства и нематериальные активы	22
10. Уставный капитал	22
11. Резервы в капитале	22
12. Прочие финансовые обязательства	23
13. Прочие обязательства	23
14. Чистые процентные доходы	23
15. Чистый доход от взносов Банков – участников и поступление от ликвидкомиссии	23
16. Общие и административные расходы	24
17. Потенциальные и условные обязательства	24
18. Операции со связанными сторонами	24
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
20. Политика управления рисками	26
21. Управление капиталом	30
22. События после отчетной даты	30
23. Утверждение финансовой отчетности	30



Директор
ТОО «ЦЕНТРАУДИТ-КАЗАХСТАН»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
№ 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)

В.В. Радостовец

20 февраля 2013 г.

Аktionеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Общество)¹, состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

Ответственность руководства Общества за финансовую отчетность

Руководство Общества несет ответственность за подготовку и справедливое представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 по данной финансовой отчетности на основании 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 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 системы внутреннего контроля Общества, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением Обществом финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством Общества, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2012 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор

(квалификационное свидетельство аудитора №0000320 от 02 мая 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», «КФГД»

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г. (В ТЫС. ТЕНГЕ)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2012 г.

	Примечания ⁽¹⁾	На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	3,556,426	9,477,107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	275,507,611	231,633,677
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		-	775,234
Прочие финансовые активы	6	3,172,324	1,981,518
Прочие активы	7	9,074	16,347
Отложенный налоговый актив	8	2,794	5,987
Основные средства	9	9,942	4,868
Нематериальные активы	9	10,100	2,103
ИТОГО АКТИВЫ:		282,268,271	243,896,841
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	146,410,000	133,100,000
Нераспределенная прибыль		9,678,603	8,337,541
Резерв по переоценке	11	(2,057,710)	6,759,410
Резервный капитал	11	1,331,000	1,210,000
Специальный резерв возмещения	11	126,878,024	94,458,425
ИТОГО КАПИТАЛ:		282,239,917	243,865,376
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		3,221	-
Обязательства по налогам и платежам, кроме корпоративного подоходного налога		1,699	-
Прочие финансовые обязательства	12	2,419	1,611
Прочие обязательства	13	21,015	29,854
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		28,354	31,465
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:		282,268,271	243,896,841

⁽¹⁾ Прилагаемые примечания на стр.5-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 20 февраля 2013 г.

Председатель



Маженова Б.М.

Главный бухгалтер



Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	Примечания ^[1]	за 2012 год	за 2011 год
Процентные доходы		9,303,663	8,370,462
Процентные расходы		(19,932)	(55,700)
Чистые процентные доходы	14	9,283,731	8,314,762
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидкомиссии	15	24,203,058	20,949,105
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		790,885	280,435
Прочие операционные доходы		813	4,194
Общие и административные расходы	16	(278,138)	(230,665)
Прибыль (убыток) до налогообложения		34,000,349	29,317,831
Расходы по подоходному налогу	8	(118,688)	(31,185)
Прибыль (убыток) за год		33,881,661	29,286,646
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	11	(24,203,058)	(20,949,105)
Прибыль после обязательного распределения		9,678,603	8,337,541
Прочий совокупный доход:			
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	(8,817,120)	259,347
Итого прочий совокупный доход (убыток)		(8,817,120)	259,347
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру		861,483	8,596,888

^[1] Прилагаемые примечания на стр.5-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 20 февраля 2013 г.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(прямой метод)
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	за 2012 год	за 2011 год
I. Движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	31,598,117	28,578,646
Поступление обязательных календарных взносов	21,097,827	20,346,703
Поступление от ликвидкомиссии	1,915,000	638,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	6,229	12,933
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7,911,128	7,576,638
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	1,473	-
Возврат КПН	664,556	-
Прочие поступления	1,904	4,372
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(275,812)	(385,247)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(111,505)	(89,859)
Выплаты по командировочным расходам	(6,430)	(5,495)
Выплаты вознаграждений работникам	(115,166)	(91,759)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(161,364)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(40,856)	(34,434)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(1,214)	(2,336)
Прочие выбытия	(641)	-
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности	31,322,305	28,193,399
II. Движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	117,730,967	145,276,724
Поступление от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	116,531,967	145,276,724
Поступление от операций «обратного РЕПО»	1,199,000	-
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(168,322,967)	(193,271,916)
Приобретение основных средств	(6,478)	(2,481)
Приобретение нематериальных активов	(10,285)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(167,107,204)	(193,269,435)
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	(1,199,000)	-
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(50,592,000)	(47,995,192)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	13,310,000	12,100,000
Эмиссия простых акций	13,310,000	12,100,000
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	13,310,000	12,100,000
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(5,959,695)	(7,701,793)
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте	39,014	86,658
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9,477,107	17,092,242
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3,556,426	9,477,107

Прилагаемые примечания на стр.5-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

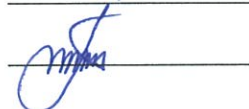
Подписано к выпуску от имени руководства 20 февраля 2013 г.

Председатель



Маженова Б.М.

Главный бухгалтер



Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого капитал
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	133,100,000	6,759,410	1,210,000	94,458,425	8,337,541	243,865,376
Прибыль за год					9,678,603	9,678,603
Прочий совокупный доход (убыток) за год		(8,817,120)				(8,817,120)
Совокупный доход (убыток) за год	-	(8,817,120)	-	-	9,678,603	861,483
Эмиссия акций	13,310,000	-		-	-	13,310,000
Формирование резервного капитала	-	-	121,000	-	(121,000)	-
Формирование специального резерва возмещения	-	-	-	8,216,541	(8,216,541)	-
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидкомиссии в специальный резерв возмещения	-	-	-	24,203,058	-	24,203,058
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	146,410,000	(2,057,710)	1,331,000	126,878,024	9,678,603	282,239,917
Сальдо на 31 декабря 2010 г.	121,000,000	6,500,063	1,100,000	65,611,693	8,007,627	202,219,383
Прибыль за год					8,337,541	8,337,541
Прочий совокупный доход (убыток) за год		259,347				259,347
Совокупный доход (убыток) за год	-	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 г.	133,100,000	6,759,410	1,210,000	94,458,425	8,337,541	243,865,376

Прилагаемые примечания на стр.5-30 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 20 февраля 2013 г.

Председатель



Маженова Б.М.

Главный бухгалтер



Пичитаева А.А.



АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

1. Информация об Обществе

Деятельность Общества

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, БИН 991240000414 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 2012 года 100% голосующих акций Общества принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан.

Размер Уставного капитала Общества составляет 146,410,000,000 (сто сорок шесть миллиардов четыреста десять миллионов) тенге.

Согласно свидетельству о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 29 октября 2012 года Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «КФН») выпуск акций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» разделен на 732,050 (семьсот тридцать две тысячи пятьдесят) простых акций, которым присвоен НИН KZ1C42180014. Очередной выпуск зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 29 октября 2012 года и внесен в государственный реестр ценных бумаг за номером А4218.

По состоянию на 31 декабря 2012 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 за период с 1 января 2011 года по 12 ноября 2012 года являлся АО «Фондовый центр», имеющий лицензию на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг №0406200386 от 15 июня 2005 года, выданную АФН РК.

АО «Фондовый центр» предоставляло Обществу услуги по ведению реестра держателей ценных бумаг на основании договора № 194-12 от 09 июля 2000 года.

Регистратором Общества с 05 декабря 2012 года по настоящее время является АО «Единый регистратор ценных бумаг». Деятельность регистратора по ведению системы реестров держателей ценных бумаг не подлежит лицензированию уполномоченным органом в связи с изменениями, внесенными в закон «О рынке ценных бумаг» 28 декабря 2011 года.

АО «Единый регистратор ценных бумаг» предоставляет Обществу услуги по ведению реестра держателей ценных бумаг на основании договора № 00456-АО/79-12 от 05 декабря 2012 года.

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

Задачи и Функции

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 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 депозитов от населения.

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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан;
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.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) в редакции, утвержденной Советом по МСФО в соответствии с принципом оценки по исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

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

Принцип непрерывности деятельности

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

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

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

Принцип начисления

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

Признание элементов финансовой отчетности

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

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

Существенные оценки и профессиональные суждения при применении учетной политики

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

Наиболее существенные оценки относятся к определению справедливой стоимости финансовых инструментов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Неопределенность в отношении указанных допущений и оценок может в будущем привести к существенной корректировке балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых применяются указанные допущения и оценки.

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

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

Налогообложение

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике Общества в связи с применением впервые новых стандартов, интерпретаций и поправок к ним

Принципы учетной политики, которые Общество применяло при подготовке финансовой отчетности за 2012 г. соответствуют принципам, применявшимся при составлении годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, за исключением принятых на 01 января 2012 года новых стандартов и интерпретаций, отмеченных ниже:

- **Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - Отложенные налоги: возмещение активов, лежащих в основе отложенного налога**

Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2012 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.

Поправка вводит опровержимое допущение о том, что отложенный налог по объекту инвестиционной недвижимости, переоцениваемому по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен признаваться на основе допущения о возмещении балансовой стоимости данной инвестиционной недвижимости посредством ее продажи. Допущение опровергается, если инвестиционная недвижимость является амортизируемой и удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является потребление практически всех экономических выгод от инвестиционной недвижимости с течением времени посредством ее использования, а не посредством ее продажи.

Поправкой также вводятся требования о том, что отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда должен оцениваться на основе допущения о возмещении их балансовой стоимости посредством продажи. Вследствие принятия поправки была отозвана Интерпретация SIC-21 «Налоги на прибыль – возмещение переоцененных неамортизируемых активов».

Общество не имеет инвестиционной недвижимости, оцениваемой по справедливой стоимости, и активов, оцениваемых по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16. В связи с этим применение поправки не оказало влияния на финансовую отчетность Общества.

- **Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО**

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

Поправка содержит указания относительно возобновления представления компанией финансовой отчетности согласно МСФО после того, как ее функциональная валюта перестанет быть подверженной значительной гиперинфляции, либо представления отчетности по МСФО впервые.

Если компания осуществляет переход на МСФО на дату, когда ее функциональная валюта перестает быть подверженной гиперинфляции (дата нормализации функциональной валюты), или после этой даты, она вправе оценить все активы и обязательства, которые она удерживала до даты нормализации функциональной валюты и которые были подвержены значительной гиперинфляции, по их справедливой стоимости на дату перехода на МСФО. Указанная справедливая стоимость может использоваться в качестве условной первоначальной стоимости таких активов и обязательств в первом отчете о финансовом положении по МСФО.

В стандарт также была внесена поправка, отменяющая требование об использовании фиксированных дат в МСФО (IFRS) 1 в отношении прекращения признания сделок, приводящих к возникновению доходов и расходов первого дня. С момента принятий этой поправки эти даты совпадают с датой перехода на МСФО.

Принятие данной поправки не оказало влияния на учетную политику и финансовую отчетность Общества, поскольку Общество перешло на МСФО задолго до опубликования поправки.

- **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.

Поправка требует раскрытия дополнительной количественной и описательной информации в отношении сделок по передаче финансовых активов, когда:

- признание финансовых активов прекращается в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие в них (например, опционы или гарантии на переданные активы);
- признание финансовых активов не прекращается в полном объеме (передача финансовых активов неравномерно распределена в течение периода).

Если признание переданных активов не прекращено в полном объеме, компания должна раскрыть информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности понять взаимосвязь между такими активами, признание которых не было прекращено, и соответствующими обязательствами. Если признание таких активов прекращено в полном объеме, но компания сохраняет продолжающееся участие, то необходимо раскрывать информацию, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер и риски, связанные с продолжающимся участием компании в активах, признание которых было прекращено.

Раскрытие сравнительной информации за периоды, начинающиеся до даты вступления поправки в силу, не требуется.

Принятие данной поправки не оказало влияния на раскрытие информации в настоящей финансовой отчетности по ранее совершенным сделкам ввиду отсутствия таковых.

Новые МСФО, поправки к МСФО и разъяснения, выпущенные, но не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2012 г.

- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется перспективно.

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в то, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается.

Стандарт требует представления информации о примененных измерениях и классифицировать эти измерения по уровням справедливой стоимости, основанным на природе исходных данных.

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Применяются ретроспективно.

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Поправки также описывают, как следует правильно применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении систем расчетов (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (в редакции по результатам первого этапа проекта)

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. Применяется ретроспективно (за некоторыми исключениями).

Стандарт характеризуется более легким подходом к учету финансовых инструментов, тем самым улучшая представление инвесторов и иных пользователей финансовой отчетности. В стандарте рассматриваются классификация и оценка финансовых активов. В стандарте используется один-единственный подход к определению того, измеряется ли финансовый актив по справедливой стоимости или же на основе амортизационной стоимости – в отличие от нескольких правил, которые использовались в МСФО (IAS) 39. Подход основывается на том, как именно компания осуществляет управление своими активами (т.е. ее бизнес-модели), а также денежных потоках, генерируемых ими. Новый стандарт также подразумевает использование одного-единственного подхода к учету обесценения – в отличие от нескольких методов, что применялись в предыдущем стандарте.

В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов, намереваясь впоследствии полностью заменить МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Все вышеназванные усовершенствования, новые МСФО и поправки вступают в силу не ранее 01 января 2013 года. Общество находится на стадии оценки результатов потенциального влияния данных усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Прочие новые МСФО, поправки и разъяснения к ним, выпущенные, но не вступившие в силу для годового периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, которые не оказали влияние на финансовую отчетность Общества за 2012 год или по которым Общество находится на стадии оценки влияния поправок на его финансовую отчетность:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Финансовая отчетность: представление информации» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты. Применяются ретроспективно.

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

Новая редакция стандарта вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. Применяются ретроспективно, кроме изменений текущей стоимости активов, которые включают капитализированные вознаграждения работникам.

- **МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)**

Стандарт в новой редакции вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»**

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно, с изменением сопоставимых данных за прошлые периоды, с учетом некоторых особенностей, предусмотренных в стандарте.

- **МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»**

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Стандарт применяется ретроспективно в отношении соглашений о совместной деятельности, имевших место на дату его первого применения.

- **МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»**

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Применяется ретроспективно.

- **Интерпретация IFRIC 20 «Учет затрат на вскрышные работы на этапе добычи на открытом руднике»**

Интерпретация применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- **«Ежегодные усовершенствования МСФО» (май 2012 г.)**

Усовершенствования вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

- **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»**

Усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»**

Усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»**

Усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

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

Усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

- **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»**

Усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте

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

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

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

- на 31.12.2012 г. по курсу 150.74 тенге;
- на 31.12.2011 г. по курсу 148.40 тенге.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Общества. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, которые готовы для конвертации в известную сумму денежных средств со сроком погашения, не превышающим трех месяцев, и которые связаны с незначительным риском изменения стоимости, а так же банковские овердрафты. В отчете о финансовом положении банковские овердрафты включаются в депозиты, размещенные первоначально на срок менее трех месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Департаменте Учета Монетарных Операций (ДУМО) НБ РК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в НБ РК, в АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ЦентрКредит».

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это активы или обязательства, приобретенные главным образом с целью извлечения прибыли в результате

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

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

Ссуды и дебиторская задолженность

Представляют собой непроемные 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.

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

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

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

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

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

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые компания твердо намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных Обществом.

Резерв по переоценке финансовых активов

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

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг

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

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

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

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

Справедливая стоимость

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

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

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

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

Затраты по сделке

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

Амортизированная стоимость

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

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

Обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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 долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиций в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Общество сначала определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Общество констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к 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 долевого 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 в прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям, исключается из прочего совокупного дохода и признается в прибылях и убытках периода, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с баланса. Убытки от обесценения по инвестициям в долевого 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;

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

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

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

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

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

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

Прекращение признания финансового обязательства

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

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

Зачет финансовых инструментов

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

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Операционная аренда

Общество в качестве арендатора

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

Налоги

Текущий корпоративный подоходный налог

Налоговые активы и обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговыми органами. 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.

Расходы по оплате труда, социальный налог и социальные отчисления

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

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

Обязательства по пенсионному обеспечению

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

Резервный капитал

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

Специальный резерв возмещения

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

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

Признание доходов и расходов

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные Банком-участником, возврату не подлежат, за исключением сумм излишне уплаченных взносов в случаях, определенных Правилами определения размера и порядка уплаты обязательных календарных, дополнительных и чрезвычайных взносов и Договором.

С 1 января 2007 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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

размере. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Обществом используется программное обеспечение системы дифференцированных ставок «БАТА».

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

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

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

Чистые доходы от взносов Банков-участников и поступления от 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 запасов или услуг, независимо от того, когда денежные средства или их эквиваленты были выплачены, и показываются в финансовой отчетности в том периоде, к которому они относятся.

Последующие события

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

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	959,026	6,180,171
Наличность на текущих банковских счетах	2,582,631	3,264,373
Наличность на корпоративном карточном счете	964	364
Наличность на инвестиционных банковских счетах	13,805	32,199
Итого денежных средств и их эквивалентов	3,556,426	9,477,107

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

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	200,795,369	165,233,665
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	18,488,789	16,174,911
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	1,218,910	1,587,606
Ценные бумаги Правительства США	55,004,543	48,637,495
Итого	275,507,611	231,633,677

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

	Купонная % ставка в год	Средняя эффективная % ставка в год	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
МЕОКАМ (Министерства финансов РК)	4.44%	4.17%	71,041,159	64,821,176
МЕККАМ (Министерства финансов РК)	-	2.03%	7,935,698	12,482,789
МЕУКАМ (Министерства финансов РК)	5.78%	5.65%	121,818,511	87,929,700

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

Ноты НБРК	-	1.81%	18,488,788	16,174,911
КИК (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	4.61%	2.51%	1,218,910	1,587,606
Ценные бумаги Правительства США	-	0.16%	55,004,545	48,637,495
Итого			275,507,611	231,633,677

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 20). Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» имеющее рейтинг «ВВ+/стабильный» по оценкам агентства кредитных рейтингов «Fitch Rating». Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются как стандартные финансовые активы, которые используются руководством для внутреннего мониторинга кредитного качества финансовых активов Общества. Информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлена далее:

за 2012 год:

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	Ноты НБРК	ЦБ правительства США	ИТОГО
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
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	30,809,343	7,807,149	39,942,936	-	33,715,608	54,832,168	167,107,204
Реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22,585,202)	(12,567,089)	-	(417,660)	(31,681,538)	(49,280,478)	(116,531,967)
Процентные доходы начисленные	2,659,919	224,995	5,914,444	126,119	314,037	55,491	9,295,005
Процентные расходы начисленные	(7,452)	-	(12,480)	-	-	-	(19,932)
Проценты полученные	(2,936,372)	-	(4,844,044)	(130,712)	-	-	(7,911,128)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(1,720,253)	(12,146)	(7,112,045)	53,557	(34,230)	7,997	(8,817,120)
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	751,872	751,872
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	71,041,159	7,935,698	121,818,511	1,218,910	18,488,788	55,004,545	275,507,611

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	-	-	-	-	-	193,759	193,759

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи							
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

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 не просроченными и не обесцененными. По состоянию на 31 декабря 2012 года дебиторская задолженность Банков - участников по обязательным календарным взносам составляет 3,172,324 тысяч тенге и 1,981,518 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2011 года.

7. Прочие активы

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Авансы выданные под услуги	4,042	3,202
Запасы	1,513	11,159
Расходы будущих периодов	3,519	1,750
Задолженность работников	-	236
Итого	9,074	16,347

8. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

Расходы по подоходному налогу	За 2012 г.	За 2011 г.
Расходы по текущему подоходному налогу	115,495	33,871
Расход (экономию) по отложенному подоходному налогу	3,193	(2,686)
Итого	118,688	31,185

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	За 2012 г.	За 2011 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	34,000,348	29,317,831
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	6,800,070	5,863,566
Налоговый эффект невычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы):		
- невычитаемые прочие расходы (доходы)	3,145	(666)
- необлагаемые доходы от взносов Банков-участников	(4,840,611)	(4,189,821)
- необлагаемые доходы на сумму вознаграждения по государственным эмиссионным ценным бумагам	(1,843,916)	(1,641,894)
Расход по текущему подоходному налогу за год	118,688	31,185

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2012 год представлен следующим образом:

	На 31.12.2011 г.	Изменение за отчетный период	На 31.12.2012 г.
Активы по отложенному налогу			
Резерв по начисленным расходам на аудит	3,075	(2,915)	160
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	1,925	467	2,392
Обязательства по отложенному налогу			
Основные средства и нематериальные активы	987	(745)	242
Итого актив по отложенному налогу	5,987	(3,193)	2,794

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

	На 31.12.2010 г.	Изменение за отчетный период	На 31.12.2011 г.
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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

9. Основные средства и нематериальные активы

За 2012 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Себестоимость:		
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	17,179	11,520
Приобретено	7,959	10,285
Списано	(1,323)	-
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	23,815	21,805
Амортизация:		
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	12,311	9,417
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	2,885	2,288
Накопленная амортизация выбывших активов	(1,323)	-
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	13,873	11,705
Балансовая стоимость:		
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	4,868	2,103
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	9,942	10,100

За 2011 год:

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

10. Уставный капитал

	Количество акций (штук)	Акционерный капитал
Сальдо на 31 декабря 2010 г.	605,000	121,000,000
Выпущенные акции	60,500	12,100,000
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	665,500	133,100,000
Выпущенные акции	66,550	13,310,000
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	732,050	146,410,000

Все простые акции Общества имеют номинальную стоимость 200,000 (двести тысяч) тенге и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

11. Резервы в капитале

	Специальный резерв возмещения	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резервный капитал	Итого резервы
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	94,458,425	6,759,410	1,210,000	102,427,835
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли	-	-	121,000	121,000
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	8,216,541	-	-	8,216,541
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	24,204,272	-	-	24,204,272
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(1,214)	-	-	(1,214)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(8,817,120)	-	(8,817,120)
Сальдо на 31 декабря 2012 г.	126,878,024	(2,057,710)	1,331,000	126,151,314
Сальдо на 31 декабря 2010 г.	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 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

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
Сальдо на 31 декабря 2011 г.	94,458,425	6,759,410	1,210,000	102,427,835

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).

12. Прочие финансовые обязательства

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Кредиторская задолженность перед Банками - участниками по календарным взносам*	-	598
Прочие финансовые обязательства	2,419	1,013
Итого	2,419	1,611

*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.

13. Прочие обязательства

	На 31 декабря 2012 г.	На 31 декабря 2011 г.
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	11,960	9,624
Обязательство по выплате за услуги	9,055	10,258
Обязательство по выплате за прочие активы	-	9,972
Итого	21,015	29,854

14. Чистые процентные доходы

	За 2012 г.	За 2011 г.
Процентные доходы и расходы по видам финансовых активов		
Доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	9,295,005	8,355,772
Доход по депозитам	7,185	14,690
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	1,473	-
Итого процентные доходы	9,303,663	8,370,462
Расходы в виде амортизации премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	(19,932)	(55,700)
Итого процентные расходы	(19,932)	(55,700)
Итого чистые процентные доходы	9,283,731	8,314,762

15. 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 2012 г.	За 2011 г.
Доход от взносов Банков - участников	22,289,231	20,313,437
Доход по поступлению от ликвидкомиссии	1,915,000	638,000
Начисление неустойки	41	4
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(1,214)	(2,336)
Итого	24,203,058	20,949,105

16. Общие и административные расходы

	За 2012 г.	За 2011 г.
Расходы на содержание персонала	149,507	121,689
Рекламные и маркетинговые услуги	37,834	28,048
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	15,098	15,923
Расходы за ведение счета	15,357	13,662
Командировочные и представительские расходы	7,947	8,587
Расходы по доверительному управлению деньгами	11,204	9,918
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5,174	6,389
Профессиональные услуги	14,712	9,544
Расходы по операционной аренде	2,183	5,281
Услуги связи	1,866	2,214
Коммунальные услуги	1,810	1,646
Расходы на семинар	311	3,839
Членские взносы	1,904	1,916
Прочие операционные расходы	13,231	2,009
Итого	278,138	230,665

17. Договорные 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.

В ходе осуществления своей обычной деятельности Общество может являться объектом различных процессов и исков. Руководство Общества не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против него.

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 2012 года, описан далее:

	Характер взаимоотношений с Обществом
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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

	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
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	Дочерняя компания НБРК, услуги регистратора

Значительные операции со связанными сторонами

За 2012 год:

	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Операции
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	78,305,316	35,152,291	78,305,316	35,152,291	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
ГУ Национальный Банк РК	33,715,608	31,681,538	33,715,608	31,681,538	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
	74,515,229	69,294,085	69,286,900	74,514,129	Размещение и возврат депозитов в НБРК, включая вознаграждение

За 2011 год:

	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Операции
	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

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 2012 г.		За 2011 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	30,218	2,209	25,680	2,150
- заработная плата и краткосрочные премии	29,840	1,813	25,490	1,477
- резервы по неиспользованным отпускам	-	396	-	673
- медицинские страховки	378	-	190	-

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 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. Общество определило их справедливую стоимость на основании рыночных котировок на активном рынке согласно Уровню 1.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

Ниже представлены общие сведения о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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 2012 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	1,218,910	86.02%	(196,652)	-16.13%
МЕККАМ	7,935,698	от 99.26% до 99.87%	(4,083)	-0.05%
МЕОКАМ	71,041,159	от 92.90% до 106.49%	(221,343)	-0.31%
МЕУКАМ	121,818,511	от 81.94% до 112.94%	(1,627,352)	-1.34%
Ноты НБ	18,488,788	от 99.19% до 99.92%	(18,178)	-0.10%
ЦБ США	55,004,545	от 99.86% до 99.92%	9,898	0.02%
Итого	275,507,611	х	(2,057,710)	х

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%
Итого	231,633,677	х	6,759,410	х

По состоянию на 31 декабря 2012 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.

Балансовая стоимость денежных средств, торговой дебиторской и кредиторской задолженностей, банковских средств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов.

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.

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.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

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, 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 объёма требований или обязательств Общества в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, денежные активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

Наименование	На 31 декабря 2012 года			На 31 декабря 2011 года		
	Всего	тенге	доллар США	Всего	тенге	доллар США
Денежные средства и их эквиваленты	3,556,426	3,543,546	12,880	9,477,107	9,445,629	31,478
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	275,507,611	220,503,068	55,004,543	231,633,677	182,996,182	48,637,495
Прочие финансовые активы	3,172,324	3,172,324	-	1,981,518	1,981,518	-
Всего денежных активов	282,236,361	227,218,938	55,017,423	243,092,302	194,423,329	48,668,973
Прочие финансовые обязательства	2,419	2,419	-	1,611	1,611	-
Всего денежных обязательств	2,419	2,419	-	1,611	1,611	-
Чистая валютная позиция	282,233,942	227,216,519	55,017,423	243,090,691	194,421,718	48,668,973

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	2012 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	5%	2,750,871
	-5%	(2,750,871)

Валюта	2011 год	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	5%	2,433,449
	-5%	(2,433,449)

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.

Риск процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость будущих потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.

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

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.

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 «АА» (Standard&Poor's), «Aa2» (Moody's).

Дебиторская задолженность Банков – участников 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 – участники 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.

На 31 декабря 2012 г. у Общества было 35 Банков – участников (2011 г. также 35 Банков – участников), пять из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 91 % всей дебиторской задолженности (2011 г. четыре из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 87 % всей дебиторской задолженности). На 31 декабря 2012 г. два Банка – участника имели задолженность более

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012
ГОДА (ТЫС. ТЕНГЕ)

1,000,000 тыс. тенге, что составляет 68 % всей дебиторской задолженности (2011 г. один из Банков - участников имел задолженность более 1,000,000 тыс. тенге, что составляет 58 % всей дебиторской задолженности). Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности Банков – участников как низкую, поскольку до 15 января 2013 г., все суммы дебиторской задолженности были оплачены.

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.

	Сальдо на 31 декабря 2012 года	Сальдо на 31 декабря 2011 года
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Наличность на счетах в банках второго уровня	1,295	4,177
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации КИК (Примечание 5)	1,218,910	1,587,606
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность банков – участников по обязательным календарным взносам (Примечание 6)	3,172,324	1,981,518
Итого	4,392,529	3,573,301

Денежные средства и денежные эквиваленты

Ниже представлен рейтинг и остатки денежных средств и их эквивалентов на текущих и депозитных счетах:
по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Депозиты с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоратив- ных карточных счетах	Наличность на инвестицион- ных банковских счетах	Итого
Непросроченные и необесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB+»	959,026	2,582,300	-	13,805	3,555,131
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «В»	-	39	276	-	315
- АО «Банк ЦентрКредит» – с рейтингом «В»	-	292	688	-	980
Итого	959,026	2,582,631	964	13,805	3,556,426

по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Депозиты с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоратив- ных карточных счетах	Наличность на инвестицион- ных 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 «В»	-	3,813	364	-	4,177
Итого	6,180,171	3,264,373	364	32,199	9,477,107

Кредитный рейтинг, присужденный Казахстану на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года согласно оценкам службы кредитных рейтингов «Standards and Poor's» является «BBB+». Учитывая то, что НР БК является государственным учреждением, рейтинг Национального Банка приравнивается к страновому. Поскольку вышеуказанные остатки удерживаются Обществом, данные остатки по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года считаются не просроченными и не обесцененными.

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.

Обязательства в сумме 2,419 тыс. тенге по состоянию на 31.12.2012 г. являются предоплатой по обязательным календарным взносам, которые были погашены до даты выпуска финансовой отчетности. Общество считает, что по данным обязательствам риск ликвидности отсутствует. Аналогичная сумма на 31.12.2011 г. составляла 1,611 тыс. тенге.

21. Управление капиталом

Основной задачей Общества в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и получения Обществом выгод, используемых им в своей деятельности по участию в обеспечении стабильности финансовой системы, осуществлении обязательного гарантирования депозитов.

Сумма капитала, которым управляло Общество, на 31 декабря 2012 года составила 282,239,917 тыс. тенге (на 31 декабря 2011 года – 243,865,376 тыс. тенге).

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

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

22. События после отчетной даты

Руководство Общества считает, что в период между датой отчетного года и до даты подписания финансовой отчетности не происходили какие-либо события, могущие повлиять на данную финансовую отчетность.

23. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была подписана руководством Общества 20 февраля 2013 года.