

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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 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	18
5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
6. Прочие финансовые активы	19
7. Прочие активы	20
8. Расходы по подоходному налогу	20
9. Основные средства и нематериальные активы	20
10. Уставный капитал	21
11. Резервы в капитале	21
12. Прочие финансовые обязательства	21
13. Прочие обязательства	22
14. Чистые процентные доходы	22
15. Чистый доход от взносов Банков — участников и поступление от ликвидационной комиссии	22
16. Общие и административные расходы	22
17. Договорные и условные обязательства	22
18. Операции со связанными сторонами	23
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
20. Политика управления рисками	25
21. Управление капиталом	28
22. События после отчетной даты	28
23. Утверждение финансовой отчетности	28



Директор
ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан»
(Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью
МФЮ № 0000017, выдана 27 декабря 1999 г.)
В.В. Радостовец
21 февраля 2014 г.

Акционеру Акционерного общества
«Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 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 достоверное 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 предоставления 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 2013 г., финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Аудитор
(квалификационное свидетельство № 0000048, выдано 02 сентября 2011 г.)

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



Е.Г. Гашкова

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
по состоянию на 31 декабря 2013 г.

	Примечания ^[1]	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	6,244,345	3,556,426
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	5	329,325,104	275,507,611
Прочие финансовые активы	6	2,334,226	3,172,324
Предоплата по корпоративному подоходному налогу		115,006	
Прочие активы	7	13,122	9,074
Отложенный налоговый актив	8	4,038	2,794
Основные средства	9	10,571	9,942
Нематериальные активы	9	30,402	10,100
ИТОГО АКТИВЫ		338,076,814	282,268,271
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	10	161,051,000	146,410,000
Нераспределенная прибыль		3,316,469	9,678,603
Резерв по переоценке	11	(340,164)	(2,057,710)
Резервный капитал	11	1,464,100	1,331,000
Специальный резерв возмещения	11	172,420,488	126,878,024
ИТОГО КАПИТАЛ		337,911,893	282,239,917
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства по корпоративному подоходному налогу		-	3,221
Обязательства по налогам и платежам, кроме корпоративного подоходного налога		-	1,699
Прочие финансовые обязательства	12	6,802	2,419
Прочие обязательства	13	158,119	21,015
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		164,921	28,354
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		338,076,814	282,268,271

^[1] Прилагаемые примечания на стр.5-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 21 февраля 2014 г.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

	Примечания ^[1]	За 2013 г.	За 2012 г.
Процентные доходы		12,395,670	9,303,663
Процентные расходы		(38,570)	(19,932)
Чистые процентные доходы	14	12,357,100	9,283,731
Чистый доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии	15	25,996,961	24,203,058
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1,265,683	790,885
Прочие операционные доходы		1,024	813
Общие и административные расходы	16	(308,419)	(278,138)
Прибыль до налогообложения		39,312,349	34,000,349
Расходы по подоходному налогу	8	1,081	(118,688)
Прибыль за год		39,313,430	33,881,661
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	11	(25,996,961)	(24,203,058)
Прибыль после обязательного распределения		13,316,469	9,678,603
Прочий совокупный доход (убыток):			
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	1,717,546	(8,817,120)
Итого прочий совокупный доход (убыток)		1,717,546	(8,817,120)
Совокупный доход (убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога, принадлежащий акционеру		15,034,015	861,483

^[1] Прилагаемые примечания на стр.5-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 21 февраля 2014 г.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

	За 2013 г.	За 2012 г.
I. Движение денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	38,973,931	31,598,117
Поступление обязательных календарных взносов	26,225,847	21,097,827
Поступление от ликвидационной комиссии	748,000	1,915,000
Поступление вознаграждений по вкладам, размещенным в банках	7,325	6,229
Полученное вознаграждение по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	11,978,020	7,911,128
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»	3,563	1,473
Возврат КПН	-	664,556
Прочие поступления	11,176	1,904
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(428,464)	(275,812)
Платежи поставщикам за товары и услуги	(104,789)	(111,505)
Выплаты по командировочным расходам	(6,377)	(6,430)
Выплаты вознаграждений работникам	(126,376)	(115,166)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(117,096)	-
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(48,023)	(40,856)
Выплата возмещения по депозитам физических лиц	(808)	(1,214)
Прочие выбытия	(24,995)	(641)
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от операционной деятельности	38,545,467	31,322,305
II. Движение денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	116,551,901	117,730,967
Поступление от погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	106,920,896	116,531,967
Поступление от операций «обратного РЕПО»	9,631,005	1,199,000
Выбытие денежных средств и их эквивалентов, всего	(166,898,263)	(168,322,967)
Приобретение основных средств	(4,584)	(6,478)
Приобретение нематериальных активов	(26,627)	(10,285)
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(144,424,035)	(167,107,204)
Выбытие по операциям «обратного РЕПО»	(22,443,017)	(1,199,000)
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от инвестиционной деятельности	(50,346,362)	(50,592,000)
III. Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступление денежных средств и их эквивалентов, всего	14,641,000	13,310,000
Эмиссия простых акций	14,641,000	13,310,000
Чистое поступление (выбытие) денежных средств и их эквивалентов от финансовой деятельности	14,641,000	13,310,000
IV. Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	2,840,105	(5,959,695)
Влияние изменений обменного курса на сальдо денежных средств и их эквивалентов в иностранной валюте	(152,186)	39,014
V. Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3,556,426	9,477,107
VI. Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6,244,345	3,556,426

Прилагаемые примечания на стр. 5-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 21 февраля 2014 г.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.



ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Сальдо на 31.12.2012 г.	146,410,000	(2,057,710)	1,331,000	126,878,024	9,678,603	282,239,917
Прибыль за год					13,316,469	13,316,469
Прочий совокупный доход (убыток) за год		1,717,546				1,717,546
Совокупный доход (убыток) за год		1,717,546			13,316,469	15,034,015
Эмиссия акций	14,641,000					14,641,000
Формирование резервного капитала			133,100		(133,100)	
Формирование специального резерва возмещения				19,545,503	(19,545,503)	
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения				25,996,961		25,996,961
Сальдо на 31.12.2013 г.	161,051,000	(340,164)	1,464,100	172,420,488	3,316,469	337,911,893
Сальдо на 01.01.2012 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 ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения				24,203,058		24,203,058
Сальдо на 31.12.2012 г.	146,410,000	(2,057,710)	1,331,000	126,878,024	9,678,603	282,239,917

Прилагаемые примечания на стр. 5-28 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

Подписано к выпуску от имени руководства 21 февраля 2014 г.

Председатель

Маженова Б.М.

Главный бухгалтер

Пичитаева А.А.



1. Информация об Обществе

Деятельность Общества

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

Юридический адрес и фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, д.181.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30190-1910-АО от 24 сентября 2010 г. выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан, БИН 991240000414 дата первичной регистрации Общества 20 декабря 1999 г.

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

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серии 60 № 115737 от 23 декабря 1999 г., выданное Налоговым комитетом по Бостандыкскому району города Алматы, подтверждает государственную регистрацию Общества в качестве налогоплательщика с 23 декабря 1999 г. Обществу присвоен БИН 991240000414.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. 100% голосующих акций Общества принадлежат Национальному Банку Республики Казахстан.

Размер Уставного капитала Общества на 31.12.2013 г. составляет 161,051,000 тыс. тенге (на 31.12.2012 г. – 146,410,000 тыс. тенге).

Согласно свидетельству о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 13 декабря 2013 г. 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 805,255 (восемьсот пять тысяч двести пятьдесят пять) простых акций, которым присвоен НИН KZ1C42180014 и внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером A4218.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. все количество простых акций Общества зарегистрировано и оплачено полностью.

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

Регистратором Общества с 05 декабря 2012 г. 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 г.

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

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 г., основными задачами Общества 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, Общество способствует поддержанию доверия к банковской системе страны и росту депозитов от населения.

К основным функциям Общества 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.

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

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 2013 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 и последующий учет которых осуществляется по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Республики Казахстан является 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.

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

Учетная политика, в соответствии с которой Общество подготовило финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением принятия приведенных ниже новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций IFRIC, вступивших в силу 1 января 2013 г.

3.1. Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, вступающие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 г.

Общество впервые применило новые и пересмотренные стандарты и интерпретации IFRIC, обязательные к применению с 1 января 2013 г.:

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

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

Данные поправки вводят новую терминологию (применение которой необязательно) в отчете о совокупном доходе и отчете о прибылях и убытках. В соответствии с ними «отчет о совокупном доходе» стал называться «отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Поправки к МСФО (IAS) 1 сохраняют возможность представления прибылей и убытков и прочего совокупного дохода либо в едином отчете, либо в виде двух отдельных отчетов, следующих один за другим. Поправки также вводят требование о следующей группировке статей прочего совокупного дохода: а) статьи, не подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки; и б) статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог по статьям прочего совокупного дохода также необходимо распределять по этим двум группам. При этом поправки не отменяют возможность выбора варианта представления статей прочего совокупного дохода до или после вычета налога на прибыль.

Общество представляет отдельно группировки статей прочего совокупного дохода по статьям, подлежащим последующей реклассификации в прибыли и убытки, и статьям, не подлежащим такой реклассификации.

Общество приняло решение продолжать представлять прибыли и убытки и прочий совокупный доход в едином отчете о совокупном доходе.

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

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

Поправки не оказали влияние на учетную политику и финансовую отчетность Общества, поскольку у него нет пенсионных планов.

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

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

Стандарт не оказал влияние на финансовую отчетность Общества, так оно не имеет инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия.

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

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

Поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Общества.

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

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

Поправки не оказали влияние на финансовое положение или результаты деятельности Общества.

- **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) 10 не оказал влияние на финансовую отчетность Общества, т.к. Общество не владеет компаниями, которые бы находились под его контролем.

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

Стандарт вступил 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) 11 не оказал влияние на финансовую отчетность Общества, т.к. оно не участвует в совместной деятельности.

- **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.

МСФО (IFRS) 12 не оказал влияние на финансовую отчетность Общества, т.к. оно не владеет инвестициями в дочерние компании, совместную деятельность, ассоциированные и структурные компании.

- **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.

МСФО (IFRS) 13 не оказал влияние на финансовую отчетность Общества.

- **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.

Данная интерпретация не относится к деятельности Общества, и потому не оказала влияние на его финансовую отчетность.

«Ежегодные усовершенствования МСФО» (май 2012 г.):

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Перечисленные усовершенствования не оказали влияние на финансовую отчетность Общества.

3.2. Новые МСФО, поправки к МСФО и интерпретации, не вступившие в силу для годового отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2013 г.

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

- **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.

Поправки не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

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

МСФО (IFRS) 9 – новый стандарт по учету финансовых инструментов, который в итоге должен полностью заменить МСФО (IAS) 39. Проект замены включает три этапа: классификация и оценка финансовых активов и обязательств,

учет обесценения и учет хеджирования. Работа над проектом не завершена. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но впоследствии, дата обязательного применения была перенесена.

Для представления завершенной картины Общество оценит влияние этого стандарта на суммы в финансовой отчетности в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные предприятия»

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Применяются ретроспективно, но с учетом специальных переходных требований.

Поправки не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправки относятся к представлению раскрытий и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

По предварительным расчетам поправки не окажут влияние на финансовую отчетность Общество и раскрытия к ней.

- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Поправки уточняют учет хеджирования и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки не окажут влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

- Интерпретация IFRIC 21 «Сборы»

Интерпретация вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Интерпретация не окажет влияние на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Общества.

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 31.12.2013 г. по курсу 154.06 тенге

- на 31.12.2012 г. по курсу 150.74 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.

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

Дебиторская задолженность по обязательным календарным взносам Банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц первоначально признается 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 Обществу 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Представляют собой те производные 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 ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

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 коммер-

ческой 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, отказываются или отклоняются 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 денеж-

ных 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 самостоятельного значения, 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;
- 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 проинвестировать 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.

Подходный налог

Текущий корпоративный подходный налог

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

Отложенный налог

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

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговыми льготам и неиспользованным налоговыми 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 ликвидированным 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 депозиторами 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 г. Общество ввело систему дифференцированных ставок, в которой Банки – участники классифицируются в категории и им присваиваются рейтинги в зависимости от оцененной степени риска и финансовой стабильности. Банки с меньшим рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банк с меньшим уровнем риска перечисляет взносы в уменьшенном размере. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Обществом используется программное обеспечение системы дифференцированных ставок «БАТА».

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

Доходы по обязательным календарным взносам первоначально признаются Обществом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма 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 ликвидационной комиссии представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Обществом расходов по выплате гарантийного возмещения депозиторами 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 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев*	3,400,000	959,026
Наличность на текущих банковских счетах	2,827,202	2,582,631
Наличность на корпоративном карточном счете	828	964
Наличность на инвестиционных банковских счетах	16,315	13,805
Итого денежных средств и их эквивалентов	6,244,345	3,556,426

* Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев со ставкой вознаграждения 0.5% годовых.

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 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	251,576,414	200,795,368
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	-	18,488,788
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	1,260,164	1,218,910
Ценные бумаги Правительства США	63,670,184	55,004,545
Операции обратного "РЕПО"	12,818,342	-
Итого	329,325,104	275,507,611

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

	Купонная % ставка в год	Средняя эффективная % ставка в год	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
МЕОКАМ (Министерства финансов РК)	4.44%	4.17%	73,357,272	71,041,159
МЕККАМ (Министерства финансов РК)	-	2.03%	5,746,562	7,935,698
МЕУКАМ (Министерства финансов РК)	5.78%	5.65%	172,472,580	121,818,511
Ноты НБ РК	-	1.81%	-	18,488,788
КИК (АО «Ипотечная организация «Казахстанская ипотечная компания»)	4.61%	2.51%	1,260,164	1,218,910
Ценные бумаги Правительства США	-	0.16%	63,670,184	55,004,545
Операции обратного "РЕПО"	6%	6%	12,818,342	-
Итого	x	x	329,325,104	275,507,611

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, не обесцененными финансовыми активами. Кредитный рейтинг государственных институтов Республики Казахстан приравнивается к рейтингу Республики Казахстан (Примечание 20). Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», имеющими на отчетную дату рейтинг «ВВВ/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 2013 год:

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	Ноты НБРК	ЦБ правительства США	Операции обратного "РЕПО"	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31.12.2012 г.	71,041,159	7,935,698	121,818,511	1,218,910	18,488,788	55,004,545	-	275,507,611
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23,869,163	5,630,956	49,045,581	-	2,493,500	63,384,835	22,443,017	166,867,052
Погашение ценных бумаг, имеющихся в	(21,672,778)	(7,962,168)	-	-	(21,064,185)	(56,221,765)	(9,631,005)	(116,551,901)

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (тыс. тенге)

наличии для продажи								
Процентные доходы начисленные	3,602,579	123,017	8,420,059	83,991	63,719	83,822	9,893	12,387,080
Процентные расходы начисленные	(11,402)	-	(27,168)	-	-	-	-	(38,570)
Проценты полученные	(3,478,701)	-	(8,416,579)	(82,740)	-	-	(3,563)	(11,981,583)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	7,252	19,059	1,632,176	40,003	18,178	878	-	1,717,546
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,417,869	-	1,417,869
Балансовая стоимость на 31.12.2013 г.	73,357,272	5,746,562	172,472,580	1,260,164	-	63,670,184	12,818,342	329,325,104

за 2012 год:

	МЕОКАМ	МЕККАМ	МЕУКАМ	КИК	Ноты ИБРК	ЦБ правительства США	Операции обратного "РЕПО"	ИТОГО
Балансовая стоимость на 31.12.2011 г.	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	1,199,000	168,306,204
Погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(22,585,202)	(12,567,089)	-	(417,660)	(31,681,538)	(49,280,478)	(1,199,000)	(117,730,967)
Процентные доходы начисленные	2,659,919	224,995	5,914,445	126,119	314,036	55,491	1,473	9,296,478
Процентные расходы начисленные	(7,452)	-	(12,480)	-	-	-	-	(19,932)
Проценты полученные	(2,936,372)	-	(4,844,044)	(130,712)	-	-	(1,473)	(7,912,601)
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(1,720,253)	(12,146)	(7,112,046)	53,557	(34,229)	7,997	-	(8,817,120)
Курсовые разницы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	751,872	-	751,872
Балансовая стоимость на 31.12.2012 г.	71,041,159	7,935,698	121,818,511	1,218,910	18,488,788	55,004,545	-	275,507,611

6. Прочие финансовые активы

В составе прочих финансовых активов учитывается дебиторская задолженность по календарным взносам Банков - участников системы гарантирования депозитов физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2013 г. дебиторская задолженность Банков - участников по обязательным календарным взносам после обесценения составляет 2,334,226 тысяч тенге и 3,172,324 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2012 г.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (тыс. тенге)

Резерв по обесценению по обязательным календарным взносам по состоянию на 31 декабря 2012 г. составляет (1,592,859) тыс. тенге (примечание 17). По состоянию на 31 декабря 2012 г. по прочим финансовым активам не было выявлено никаких признаков обесценения.

7. Прочие активы

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Авансы, выданные под услуги	7,635	4,042
Запасы	1,753	1,513
Расходы будущих периодов	3,689	3,519
Задолженность работников	18	-
Предоплата по налогам, кроме КПП	27	-
Итого	13,122	9,074

8. Расходы по подоходному налогу

Расходы по подоходному налогу представлены следующим образом:

	За 2013 г.	За 2012 г.
Расходы по текущему подоходному налогу	-	115,495
Корректировка текущего подоходного налога прошлых лет	163	-
Расход (экономия) по отложенному подоходному налогу	(1,244)	3,193
Итого	(1,081)	118,688

Ниже представлена сверка условного и фактического расхода по подоходному налогу:

	За 2013 г.	За 2012 г.
Прибыль до налогообложения	39,312,349	34,000,349
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Условный расход по подоходному налогу	7,862,470	6,800,070
Налоговый эффект невычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы):		
- корректировка ошибок прошлых лет	(3,041)	-
- невычитаемые прочие расходы (доходы)	1,056	3,145
- необлагаемые доходы от взносов Банков-участников, дополнительные налоговые льготы	(5,408,629)	(4,840,611)
- необлагаемые доходы на сумму вознаграждения по государственным эмиссионным ценным бумагам	(2,452,937)	(1,843,916)
Расход по текущему подоходному налогу за год	(1,081)	118,688

Налоговый эффект изменения временных разниц за 2013 год представлен следующим образом:

	На 31.12.2012 г.	Отражено в прибылях и убытках	На 31.12.2013 г.
Активы по отложенному налогу			
Резерв по начисленным расходам на аудит	160	629	789
Резерв по начисленным расходам на отпуска и премии работников	2,392	331	2,723
Основные средства и нематериальные активы	242	284	526
Итого актив по отложенному налогу	2,794	1,244	4,038

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

	На 31.12.2011 г.	Отражено в прибылях и убытках	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
Основные средства и нематериальные активы	987	(745)	242
Итого актив по отложенному налогу	5,987	(3,193)	2,794

9. Основные средства и нематериальные активы

За 2013 год:

	Офисное и компьютерное оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Незавершенный создаваемый нематериальный актив
Себестоимость:			
На 31.12.2011 г.	17,179	11,520	
Приобретено	7,959	10,285	
Списано	(1,323)		
На 31.12.2012 г.	23,815	21,805	
Приобретено	5,844	17,171	9,456
Возвращено	(1,260)		
Списано	(91)		
На 31.12.2013 г.	28,308	38,976	9,456

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (тыс. тенге)

Амортизация:			
На 31.12.2011 г.	12,311	9,417	
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	2,885	2,288	
Накопленная амортизация выбывших активов	(1,323)		
На 31.12.2012 г.	13,873	11,705	
Амортизация, начисленная в течение отчетного периода	3,955	6,325	
Накопленная амортизация выбывших активов	(91)		
На 31.12.2013 г.	17,737	18,030	
Балансовая стоимость:			
На 31.12.2012 г.	9,942	10,100	
На 31.12.2013 г.	10,571	20,946	9,456

10. Уставный капитал

	Количество акций (штук)	Уставный капитал
На 31.12.2012 г.	732,050	146,410,000
Выпущенные акции*	73,205	14,641,000
На 31.12.2013 г.	805,255	161,051,000
На 31.12.2011 г.	665,500	133,100,000
Выпущенные акции	66,550	13,310,000
На 31.12.2012 г.	732,050	146,410,000

* На основании решения Единственного Акционера Общества №174 от 27 ноября 2013 г. уставный капитал Общества был увеличен на 14,641,000 тыс. тенге путем увеличения количества объявленных простых именных акций на 73,205 штук по цене их размещения. Все простые акции Общества имеют номинальную стоимость 200 тыс. 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
На 31.12.2012 г.	126,878,024	(2,057,710)	1,331,000	126,151,314
Формирование резервного капитала за счет нераспределенной прибыли	-	-	133,100	133,100
Формирование резерва возмещения за счет нераспределенной прибыли	19,545,503	-	-	19,545,503
Обязательное распределение дохода от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии в специальный резерв возмещения	25,997,769	-	-	25,997,769
Возмещение депозиторам ликвидированных банков	(808)	-	-	(808)
Прибыли (убытки) от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1,717,546	-	1,717,546
На 31.12.2013 г.	172,420,488	(340,164)	1,464,100	173,544,424
На 31.12.2011 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)
На 31.12.2012 г.	126,878,024	(2,057,710)	1,331,000	126,151,314

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 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Прочие финансовые обязательства	6,802	2,419
Итого	6,802	2,419

13. Прочие обязательства

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
Кредиторская задолженность перед Банками - участниками по календарным взносам*	137,980	-
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	13,616	11,960
Обязательство по выплате за услуги	6,523	9,055
Итого	158,119	21,015

*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 Обществом на основании фактических взносов за предыдущий период.

14. Чистые процентные доходы

	За 2013 г.	За 2012 г.
Процентные доходы и расходы по видам финансовых активов		
Доход по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	12,377,187	9,295,005
Доход по депозитам	8,590	7,185
Доход по сделкам «обратного РЕПО»	9,893	1,473
Итого процентные доходы	12,395,670	9,303,663
Расходы в виде амортизации премии по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (долговые инструменты)	(38,570)	(19,932)
Итого процентные расходы	(38,570)	(19,932)
Итого чистые процентные доходы	12,357,100	9,283,731

15. Чистый доход от взносов Банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии

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 ликвидационной комиссии и неустойки, расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков, приведены в следующей таблице:

	За 2013 г.	За 2012 г.
Доход от взносов Банков - участников	25,246,945	22,289,231
Доход по поступлению от ликвидационной комиссии	748,000	1,915,000
Начисление неустойки	2,824	41
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(808)	(1,214)
Итого	25,996,961	24,203,058

16. Общие и административные расходы

	За 2013 г.	За 2012 г.
Расходы на содержание персонала	163,193	149,507
Рекламные и маркетинговые услуги	41,134	37,834
Расходы по доверительному управлению деньгами	19,802	11,204
Расходы за ведение счета	17,720	15,357
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	16,316	15,098
Аудиторские и другие услуги	5,686	14,428
Командировочные и представительские расходы	10,514	7,947
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10,280	5,173
Услуги связи	2,012	1,866
Расходы по операционной аренде	1,863	2,183
Членские взносы	1,850	1,904
Коммунальные услуги	1,047	1,810
Эксплуатационные расходы	4,194	284
Расходы на семинар	-	311
Прочие операционные расходы	12,808	13,232
Итого	308,419	278,138

17. Договорные и условные обязательства**Гарантийные возмещения по депозитам**

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

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 депозиторам банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации. Общество выплачивает депозиторам - физиче-

ским лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более пяти миллионов тенге.

На дату утверждения данной финансовой отчетности у банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов – АО «Альянс Банк» имеются следующие рейтинги (международное рейтинговое агентство Standard & Poor's):

- Долгосрочный кредитный рейтинг «D» («дефолт»)
- Краткосрочный кредитный рейтинг «D» («дефолт»)
- По национальной шкале Банку присвоен рейтинг «D» («дефолт»)

Судебные разбирательства

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

В ноябре 2013 г. по результатам расчетов количественных и качественных показателей Общество определило Банку - участнику системы обязательного гарантирования депозитов АО «Kaspi Bank» квалификационную группу «S». Перевод АО «Kaspi Bank» в квалификационную группу «S» повлек за собой доначисление суммы календарного взноса за четвертый квартал 2013 г. в размере 1,592,859 тыс. тенге. АО «Kaspi Bank» не согласился с решением Общества по переводу в квалификационную категорию «S» и обратился в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы с заявлением о признании незаконным действий Общества. Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы на судебном заседании 15.01.2014 г. вынес определение, согласно которому Обществу запрещено (приостановлено) совершать действия в отношении АО «Kaspi Bank» по переводу в специальную классификационную группу «S», а также запрещено начислять и взыскивать с АО «Kaspi Bank» штраф и иные платежи, которые связаны с переводом АО «Kaspi Bank» в специальную классификационную группу «S». Общество не согласилось с определением Специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы и подало в Коллегию по гражданским делам Алматинского городского суда частную жалобу на данное определение. Судебное заседание по рассмотрению частной жалобы Общества назначено на 26 февраля 2014 г. В дальнейшем Общество намерено продолжить судебное разбирательство с целью опровергнуть доводы АО «Kaspi Bank» о незаконности действий Общества. Общество подготавливает ответ на заявление АО «Kaspi Bank» с указанием факторов, подтверждающих законность и обоснованность переклассификации в группу «S». Учитывая то, что Общество только находится в процессе судебного разбирательства, задолженность по календарным взносам в сумме 1,592,859 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2013 г. признана Обществом сомнительной и не отражена в составе специального резерва возмещения.

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 2013 г., 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 юридической базы данных
РГП «КЦМР НБРК»	Дочерняя компания НБРК, доступ к сети Фаст
Филиал ГУ НБРК «Центр обеспечения»	Дочерняя компания НБРК, коммунальные услуги, операционная аренда, услуги

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

Значительные операции со связанными сторонами

За 2013 год:

	Доходы реализованные, расходы полученные, активы		Денежные средства		Операции
	Полученные (приобретенные)	Реализованные (оказанные)	Выплаченные	Полученные	
Министерство финансов РК	78,545,700	41,530,226	78,545,700	41,530,226	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
	2,493,500	21,064,185	2,493,500	21,064,185	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
ГУ Национальный Банк РК	95,469,590	97,910,590	97,902,000	95,468,298	Размещение и возврат депозитов в НБРК, включая вознаграждение
РГП «КЦМР НБРК»	83		83		Услуги Фастн
АО "Центр обеспечения деятельности НБРК"	7,105		7,105		Услуги по содержанию офиса
АО "Единый регистратор ценных бумаг"	94		114		Услуги регистратора

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
	33,715,608	31,681,538	33,715,608	31,681,538	Сделки с ценными бумагами, включая вознаграждение
ГУ Национальный Банк РК	74,515,229	69,294,085	69,286,900	74,514,129	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 2013 г.		За 2012 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
Краткосрочные выплаты:	50,993	981	30,218	2,209
- заработная плата и краткосрочные премии	50,423	-	29,840	1,813
- резервы по неиспользованным отпускам	-	981	-	396
- медицинские страховки	570	-	378	-

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 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. Общество определило их справедливую стоимость на основании рыночных котировок на активном рынке согласно Уровню 1.

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

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. (тыс. тенге)

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2013 г.:

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	1,260,164	86.02%	(156,649)	-12.43%
МЕККАМ	5,746,562	от 99.26% до 99.81%	14,976	0.26%
МЕОКАМ	73,357,272	от 95.71% до 101.83%	(214,091)	-0.29%
МЕУКАМ	172,472,580	от 83.19% до 114.59%	4,824	0.00%
Ноты НБ	-	-	-	0.00%
ЦБ США	63,670,184	от 99.88% до 99.98%	10,776	0.00%
Операции обратного "РЕПО"	12,818,342	-	-	0.00%
Итого	329,325,104	x	(340,164)	x

Данные о справедливой стоимости и влияние на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

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	x	(2,057,710)	x

По состоянию на 31 декабря 2013 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены по справедливой стоимости с отнесением прироста/уменьшения стоимости в прочий совокупный доход.

Балансовая стоимость денежных средств, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочного характера данных финансовых инструментов. Общество определило их справедливую стоимость согласно Уровню 3.

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.

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, процентный риск и прочий ценовой риск.

Валютный риск – это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться в связи с изменением курсов иностранных валют.

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 г. и 31 декабря 2013 г., финансовые активы и обязательства Общества выражены в следующих валютах:

	На 31.12.2013 г.			На 31.12.2012 г.		
	Всего	тенге	доллар США	Всего	тенге	доллар США
Денежные средства и их эквиваленты	6,244,345	6,235,824	8,521	3,556,426	3,543,546	12,880
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329,325,104	265,654,920	63,670,184	275,507,611	220,503,068	55,004,543
Прочие финансовые активы	2,334,226	2,334,226	-	3,172,324	3,172,324	-
Всего денежных активов	337,903,675	274,224,970	63,678,705	282,236,361	227,218,938	55,017,423
Прочие финансовые обязательства	6,802	6,802	-	2,419	2,419	-
Всего денежных обязательств	6,802	6,802	-	2,419	2,419	-
Чистая валютная позиция	337,896,873	274,218,168	63,678,705	282,233,942	227,216,519	55,017,423

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	За 2013 г.	
	Увеличение/уменьшение базисных пунктов	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США (USD)	20%	12,735,741
	-5%	(3,183,935)

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

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.

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

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 исклю-

чением 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), «Аа2» (Moody's).

Дебиторская задолженность Банков – участников по обязательным календарным взносам

На 31 декабря 2013 г. у Общества было 35 Банков – участников (2012 г.: также 35 Банков – участников), тринадцать из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 96.97% всей дебиторской задолженности (2012 г. пять из которых имели задолженность более 100,000 тыс. тенге, что составляет 91 % всей дебиторской задолженности). На 31 декабря 2013 г. два Банка – участника имели задолженность более 1,000,000 тыс. тенге, что составляет 68 % всей дебиторской задолженности (2012 г.: два Банка – участника имели задолженность более 1,000,000 тыс. тенге, что составляет 68 % всей дебиторской задолженности).

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 обязательств и обеспечения. Обеспечения по финансовым активам не предусмотрены.

	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>		
Наличность на счетах в банках второго уровня	27,970	1,295
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>		
Корпоративные облигации КИК (Примечание 5)	1,260,164	1,218,910
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность банков – участников по обязательным календарным взносам (Примечание 6)	2,334,226	3,172,324
Итого	3,622,360	4,392,529

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 2013 г.:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Непросроченные и не обесцененные					
- Национальный Банк Республики Казахстан (НРБК) с рейтингом «BBB+»	3,400,000	2,800,060	-	16,315	6,216,375
- АО «Казкоммерцбанк» – с рейтингом «В»	-	-	731	-	731
- АО «Банк ЦентрКредит» – с рейтингом «В»	-	27,142	97	-	27,239
Итого	3,400,000	2,827,202	828	16,315	6,244,345

по состоянию на 31 декабря 2012 г.:

	Депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Наличность на текущих банковских счетах	Наличность на корпоративных карточных счетах	Наличность на инвестиционных банковских счетах	Итого
Неспросроченные 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

Кредитный рейтинг, присужденный Казахстану на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. согласно оценкам службы кредитных рейтингов «Standards and Poor's» является «BBB+». Учитывая то, что НБ РК является государственным учреждением, рейтинг Национального Банка приравнивается к страновому. Данные остатки по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. считаются не просроченными и не обесцененными.

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

21. Управление капиталом

Основной задачей Общества в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и обеспечение стабильности финансовой системы, осуществление обязательного гарантирования депозитов.

Сумма капитала, которым управляло Общество, на 31 декабря 2013 г. составила 337,911,893 тыс. тенге (на 31 декабря 2012 г. составила 282,239,917 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

Девальвация Тенге

11 февраля 2014 г. Национальный Банк Республики Казахстан принял решение отказаться от поддержания обменного курса тенге в прежнем неявном коридоре, снизить объемы валютных интервенций и сократить вмешательство в процесс формирования обменного курса, что привело к резкой девальвации тенге. После этой даты курс находится на уровне 185 тенге за доллар США с колебанием +/-3 тенге (на 31 декабря 2013 г. отношение курса доллара США к тенге соответствовало 153.61 тенге/ 1 доллар США).

Национальный Банк считает, что потенциал спекулятивных девальвационных ожиданий будет исчерпан при достижении объявленного ориентира.

В дальнейшем изменения обменного курса могут происходить как в сторону ослабления, так и в сторону укрепления, что будет определяться ситуацией в мировой экономике.

23. Утверждение финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 г., была подписана руководством Общества 21 февраля 2013 г.