

**АО «Казахстанский фонд
гарантирования депозитов»**

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,**

и отчет независимых аудиторов

Содержание

	Страница
Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года	3
Отчет независимых аудиторов	4-6
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:	
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	11-50

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

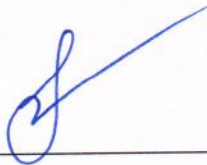
Руководство отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - «Фонд») на 31 декабря 2017 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

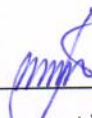
Руководство также несет ответственность за:

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



Когулов Бакыт Бектурганович
Председатель Фонда

28 февраля 2018 года
г. Алматы, Казахстан



Пичитаева Айман Айткалиевна
Главный бухгалтер



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

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

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

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Руководству АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"

Заключение по результатам аудита

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" (далее - "Фонд"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Фонда на 31 декабря 2017 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Фонду в соответствии с Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Казахстане, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями и Кодексом Этики Профессиональных бухгалтеров. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности АО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов" по состоянию на 31 декабря 2016 года и за год, закончившийся на эту дату, проводился другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по этой финансовой отчетности 28 февраля 2017 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Фонда.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

• делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Фонда продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Фонд утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

• проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытия информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель проекта, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее заключение независимого аудитора, - Ирина Литвинчик.



Ирина Литвинчик

Квалификационное свидетельство аудитора №0000223,
выданное Квалификационной комиссией
по аттестации аудиторов РК 22.12.2014г.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Государственная лицензия Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на занятие аудиторской деятельностью.



Омаров Т.А

Директор ТОО «BDO Kazakhstan»

г. Алматы,

28 февраля 2018 года

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Отчет о финансовом положении (в тысячах Казахских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	5,17	176,839,706	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	6,17	506,377,544	514,593,725
Дебиторская задолженность	7,17	5,538,770	3,638,133
Прочие активы	8,17	963,862	959,934
ИТОГО АКТИВЫ		689,719,882	583,651,311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие обязательства	9,17	93,398	614,843
Итого обязательства		93,398	614,843
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	10	235,794,400	214,358,600
Эмиссионный доход		6	-
Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(32,418,847)	(44,067,323)
Резервный капитал		2,143,586	1,948,716
Специальный резерв возмещения	19	459,135,686	395,247,203
Нераспределенная прибыль		24,971,653	15,549,272
Итого капитал		689,626,484	583,036,468
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		689,719,882	583,651,311

От имени руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2018 г.



Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Отчет о прибылях и убытках и Прочем совокупном доходе (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Процентные доходы	11,17	39,153,257	33,532,694
Доход от взносов банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	12	35,363,538	36,088,893
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	12	(29,457)	(14,322)
Чистый убыток по операциям по иностранной валютой	13	(379,454)	(2,810,391)
Прочие доходы/(расходы)		71	9
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		34,954,698	33,264,189
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	14,17	(603,310)	(593,824)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ		73,504,645	66,203,059
Расход по налогу на прибыль	15,17	1,089	(1,179,216)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		73,505,734	65,023,843
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков - участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка в специальный резерв возмещения		(35,334,081)	(36,074,571)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПОСЛЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО РАСПРЕДЕЛЕНИЯ		38,171,653	28,949,272
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)			
Статьи, которые впоследствии могут быть расклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Чистый убыток по переоценке справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг за вычетом налога - ноль тенге		11,648,476	(24,556,122)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ УБЫТОК		11,648,476	(24,556,122)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		49,820,129	4,393,150

От имени руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда



Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

28 февраля 2018 г.

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Отчет о движении денежных средств (в тысячах Казахских тенге)

	прим.	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление обязательных календарных взносов		32,684,326	33,610,381
Поступление от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	12	240,000	697,646
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		9,640,824	10,920,615
Полученное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам		24,213,815	20,531,272
Полученное вознаграждение по операциям "обратного РЕПО"	11	65,942	318,985
Прочие поступления		146,410	251,597
Платежи поставщикам за товары и услуги		(182,486)	(183,699)
Выплаты по командировочным расходам		(11,139)	(8,688)
Выплаты по заработной плате		(305,509)	(287,390)
Прочие налоги и другие обязательные платежи в бюджет		(96,635)	(103,617)
Выплаты возмещения по депозитам принудительно ликвидируемого банка		(30,671)	(14,322)
Прочие выплаты		(689)	(6,457)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		66,364,188	65,726,323
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от погашения имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		619,485,047	294,151,950
Приобретение имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг		(594,904,848)	(394,463,458)
Приобретение основных средств		-	(13,176)
Приобретение нематериальных активов		-	(5,492)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		24,580,199	(100,330,176)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск простых акций	10	21,435,800	19,487,000
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		21,435,800	19,487,000
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		112,380,187	(15,116,853)
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>			
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	64,459,519	79,576,372
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	5	176,839,706	64,459,519

От имени руководства Фонда:

Когулов Б.Б.
Председатель Фонда

28 февраля 2018 г.

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности



Пичитаева А.А.
Главный бухгалтер

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Отчет об изменениях в капитале (в тысячах Казахстанских тенге)

	прим	Уставный капитал	Дефицит переоценки имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг	Резервный капитал	Специальный резерв возмещения	Нераспределенная прибыль	Итого
31 декабря 2015 года		194,871,600	(19,511,201)	1,771,560	270,056,516	75,893,272	523,081,747
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	28,949,272	28,949,272
Прочий совокупный убыток		-	(24,556,122)	-	-	-	(24,556,122)
Выпуск простых акций	10	19,487,000	-	177,156	-	(177,156)	-
Перенос на резервный капитал		-	-	-	-	-	-
Формирование специального резерва		-	-	-	89,116,116	(89,116,116)	-
возмещения		-	-	-	36,088,893	-	36,088,893
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков - участников	12	-	-	-	-	-	-
Выплаты вкладчикам принудительно		-	-	-	(14,322)	-	(14,322)
ликвидируемого		-	-	-	-	-	-
АО "Валют-Тразит Банк"	12	214,358,600	(44,067,323)	1,948,716	392,247,203	15,549,272	583,036,468
31 декабря 2016 года							
Чистая прибыль после обязательного распределения		-	-	-	-	38,171,653	38,171,653
Взносы собственникам		6	-	-	-	-	6
Прочий совокупный доход		-	11,648,476	-	-	-	11,648,476
Выпуск простых акций	10	21,435,800	-	194,870	-	(194,870)	-
Перенос на резервный капитал		-	-	-	-	-	-
Формирование специального резерва		-	-	-	28,554,402	(28,554,402)	-
возмещения		-	-	-	35,363,538	-	35,363,538
Обязательное распределение чистого дохода от взносов банков - участников	12	-	-	-	-	-	-
Выплаты вкладчикам принудительно		-	-	-	(29,457)	-	(29,457)
ликвидируемого		-	-	-	-	-	-
АО "Валют-Тразит Банк"	12	235,794,406	(32,418,847)	2,143,586	459,135,686	24,971,653	689,626,484

31 декабря 2017 года

От имени руководства Фонда:



Пичигаева А.А.
Главный бухгалтер

Коголов Б.Б.
Председатель Фонда

Примечания на стр. 11-50 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

1. Организация

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - «Фонд») было создано на основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - «НБРК») №393 от 15 ноября 1999 г.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30190-19Ю-АО от 24 сентября 2010 г. было выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан. Дата первичной регистрации Фонда 20 декабря 1999 г. Фонду присвоен новый регистрационный номер №2979-19Ю-06-АО в соответствии со свидетельством, полученным от Министерства юстиции Республики Казахстан в связи с изменением местонахождения общества.

Агентством Республики Казахстан по статистике Фонду был присвоен код по государственному классификатору ОКПО 39097277 от 22 декабря 1999 г.

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан серия 60 №115737 от 23 декабря 1999 г., было выдано Налоговым комитетом по Бостандыкскому району города Алматы. Фонду присвоен БИН 991240000414.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Фонда в соответствии с договором №11 НБ от 13 января 2015 г. осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан.

АО «Единый регистратор ценных бумаг» является регистратором Фонда с 5 декабря 2012 г. 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.

В своей деятельности Фонд 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, решениями Акционера и Совета директоров Фонда.

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 Фонда являются:

- обеспечение стабильности финансовой системы Республики Казахстан;
- защита прав и законных интересов вкладчиков гарантируемых депозитов в случае принудительной ликвидации банка-участника, который является участником по договору присоединения*.

Выполняя данные задачи, Фонд способствует поддержанию доверия к банковской системе.

*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.

К основным функциям Фонда относятся:

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

1. Организация, продолжение

- 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 на период консервации банка-участника системы гарантирования депозитов, а также после лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций Национальным Банком Республики Казахстан;
- участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка и комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника.

Фонд не имеет филиалов и представительств.

Единственным акционером является Республика Казахстан (далее - «Государство») в лице Национального Банка Республики Казахстан.

Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. №136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Фактическое месторасположение: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, д. №136, БЦ «Пионер-3» (8-этаж).

Настоящая финансовая отчетность Фонда была утверждена Руководством Фонда 28 февраля 2018 года.

2. Основные принципы учетной политики

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»),

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

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее - «тыс. тенге»), если не указано иное.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости на каждую отчетную дату, как поясняется ниже.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Фонд учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением лизинговых операций, относящихся к сфере МСФО (IAS) 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или эксплуатационная ценность в МСФО (IAS) 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Фонд имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 20.

Функциональная валюта

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

Взаимозачет

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

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Фондом экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Метод эффективной процентной ставки — это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируются как процентные доходы.

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

В соответствии с положениями Договора присоединения, взносы, уплаченные банком-участником, возврату не подлежат.

С 1 января 2007 г. Фонд ввел 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 низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банк с низким уровнем риска перечисляет взносы в уменьшенном размере. Для анализа финансовых показателей, оценки риска и присвоения рейтингов, Фондом используется программное обеспечение ИС «БАТА».

ИС «БАТА» используется Фондом не только для определения классификационных групп и соответствующих дифференцированных ставок обязательных календарных взносов банков - участников, а также для адекватной оценки вероятности дефолта банков-участников при определении достаточного уровня специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения. Согласно установленным законодательным требованиям, обязательные календарные взносы банков-участников уплачиваются ежеквартально.

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

На основании сведений, полученных от банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом 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 принудительно ликвидируемого банка представляют собой вышеуказанные доходы за вычетом понесенных Фондом расходов по выплате гарантийного возмещения депозиторам ликвидированных Банков.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Признание доходов по договорам РЕПО и обратного РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам.

Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Фонда, когда Фонд становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Фонд отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убытки.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) ссуды и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как ИНДП и отражаются по справедливой стоимости. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, дивидендного дохода и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, отражаются в прибылях и убытках в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевыми ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Договоры РЕПО и договора обратного РЕПО по ценным бумагам

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды и средства, предоставленные клиентам.

Фонд заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РК и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

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

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Отдельные категории финансовых активов, такие как дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Фонда по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания «безнадежной», дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Прекращение признания финансовых активов

Фонд прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Фонд не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Фонд сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Фонд сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Фонд распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости, удерживаемой и списываемой частей.

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 Фондом в размере самостоятельно произведенных ежеквартальных расчетных оценок, основой для исчисления которых является сумма надлежащих взносов банков-участников за предыдущий квартал.

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

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

На основании сведений, полученных от банков-участников на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом, Фондом производится регулирование размера взносов к получению за предыдущий квартал в течение месяца, следующего за отчетным кварталом. Фонд 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 Фонд возложена функция контроля за достоверность и своевременность исполнения обязательств банков-участников.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или скидки) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств

Фонд прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства на банковских счетах Фонда. 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 также банковские овердрафты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя собственные денежные остатки на текущем счете в Управление монетарных операций (УУМО) НБРК, на сберегательном, депозитном, инвестиционном и прочих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан, в АО «Казкоммерцбанк», АО «Казпочта» и АО «Народный Банк Казахстана».

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.

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 мог бы получить Фонд 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.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

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 Фондом и стоимость этого актива может быть надежно оценена. Все другие расходы по ремонту и техническому обслуживанию отражаются в прибылях и убытках в течение того отчетного периода, в котором они были понесены.

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

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.

Нематериальные активы

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

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

Списание нематериальных активов

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

Налогообложение

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

На основании подпункта 16 пункта 1 статьи 99 Налогового Кодекса РК от 1 января 2014 г., «доходы организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц, полученные от инвестирования активов специального резерва, а также в виде неустойки, применяемой к банкам второго уровня за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Положение настоящего подпункта действуют при условии направления указанных доходов на увеличение специального резерва Фонда и не подлежат обложению корпоративным подоходным налогом.

В связи с этим, Фонд ведет отдельный бухгалтерский учет по собственным активам и активам специального резерва, согласно подпункту 7) пункта 2 статьи 7 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан».

При оценке налоговых рисков руководство рассматривает в качестве возможных обязательств известные сферы несоблюдения налогового законодательства, которые Фонд не может оспорить или не считает, что он 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.

Текущий налог на прибыль

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

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 отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

Операционные налоги

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

Уставный капитал

Взносы в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Резервный капитал

Формируется в соответствии с требованиями законодательства и учредительными документами Фонда. Фонд 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 для выплаты гарантийного 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, Фонд формирует специальный резерв за счет расходов Фонда в пределах 70% размера его уставного капитала, взносов банков-участников, неустойки, примененной к банкам-участникам за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору присоединения, денежных средств, полученных в порядке удовлетворения принудительно ликвидируемым банком-участником требований Фонда по суммам гарантийного возмещения, а также распределения прибыли в соответствии с решением Национального Банка Республики Казахстан. Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения формируется Фондом в целях выплаты гарантийного возмещения депозиторам в случае принудительной ликвидации банка-участника.

В соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках.

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы рассчитываются работодателем в виде определенного процента от расходов на заработную плату и перечисляются при НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» в АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд». Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При уходе на пенсию все пенсионные выплаты производятся данным пенсионным фондом. Фонд не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе, установленной законодательством Республики Казахстан. Кроме того, Фонд не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Операционная аренда

Фонд 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.

2. Основные принципы учетной политики, продолжение

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.

Провизии

Провизии признаются, когда у Фонда есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события, представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности Фонда операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Не денежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Не денежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

Обменные курсы на конец года, использованные Фондом при составлении финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов 332,33 тенге и 333,29 тенге за 1 доллар США, соответственно.

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Фонда руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Фонда использовало при применении учетной политики Фонда и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Целевой размер специального резерва Фонда для выплаты гарантийного возмещения

Руководство Фонда регулярно оценивает предположения учета, используемые в определении целевого уровня резерва выплат гарантированных депозитов, которые являются ключевыми источниками неопределенности оценок, поскольку (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь, относящиеся к банкам-участникам, и оценка потенциальных убытков Фонда основаны на фактических показателях,

3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках, продолжение

имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка Фонда и фактически понесенными Фондом убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в последующие периоды.

Сумма, которая может быть использована для создания резерва для компенсации гарантированных вкладов ("Резерв") может включать в себя до 70% уставного капитала, взносы полученные от банков-участников, включая штрафы за просроченные взносы, денежные средства, полученные по искам Фонда при ликвидации банков-участников, и чистую полученную прибыль. Целевой размер Резерва не может быть меньше, чем 5% от общей суммы гарантированных депозитов всех банков-участников.

Резерв может быть использован только для компенсации гарантированных вкладов в случае ликвидации банка-участника.

Фонд определяет целевой уровень специального резерва, основываясь на внутренней методологии, которая была разработана в соответствии с рекомендацией Международной ассоциации страховщиков депозитов (IADI) и одобрена протоколом заседания Совета директоров №6 от 25 декабря 2014 года ("Методология"). Методология оценивает целевой уровень специального резерва, основанный на финансовых показателях банков - участников и на оценке вероятности дефолта каждого банка и потерь при дефолте. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, целевой уровень специального резерва был определен как 6.3 % от общей суммы гарантированных депозитов всех банков-участников, соответственно.

Возможность возмещения отложенных налоговых активов

Руководство Фонда уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых активов на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые активы будут полностью реализованы с высокой вероятностью. На 31 декабря 2017 и 2016 годов балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 9,866 тыс. тенге и 8,779 тыс. тенге, соответственно.

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов представляют собой наилучшую оценку Фонда, для оценки текущего обязательства в результате вмешательства в застрахованное учреждения (банка-участника системы гарантирования депозита), по которым Фонд оценивает стабильность банковского сектора за счет информации, полученной от НБРК в качестве регуляторного органа.

Такие резервы признаются в том периоде, в котором вероятность события оценивается с вероятностью в более чем 50%. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов такой вероятности не определено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Фонд оценил стабильность банковской системы и оценку обязательства по неиспользованному возмещению депозитов и раскрыл его в Примечании 16.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов - поправки к МСФО (IFRS) 12.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Фонд впервые применил данные поправки в текущем периоде. Поправки вводят требования относительно раскрытия информации, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Поправки не описывают

специального формата раскрытия информации о финансовой деятельности, но поясняют, что организация может выполнить требования к раскрытию информации путем предоставления сверки между суммами обязательств, возникающих в связи с финансовой деятельностью, на начало и на конец периода.

Применение данных поправок не оказало влияния на результаты деятельности или финансовое положение Фонда.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

Фонд применил эти поправки впервые в текущем году. Поправки содержат разъяснения относительно того, как организация должна оценивать наличие существенной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда, поскольку Фонд оценивает достаточность будущей налогооблагаемой прибыли способом, сопоставимым с указанным в поправках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Фонд применил впервые в текущем году поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в «Ежегодные усовершенствования, период 2014-2016 годов». Прочие поправки, входящие в состав данного документа, не являются обязательными к применению в текущем периоде и не применялись досрочно.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 разъясняют, что организации освобождены от требования по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что данное освобождение является единственным исключением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

Новые и пересмотренные МСФО, еще не вступившие в силу

Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (и Поправки к МСФО (IFRS) 15);

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»;
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов (ФА). В октябре 2010 года в стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств (ФО) и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

Основные требования МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Все признанные ФА, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по ОССЧПСД. Все прочие долговые и долевого инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, организация в соответствии с МСФО (IFRS) 9 может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения стоимости долевого инструментов (не предназначенных для торговли и не являющихся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3) в составе прочего совокупного дохода с признанием в прибылях или убытков только дохода от дивидендов.

- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.
- **Обесценение.** При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS 9) требует применять модель ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных потерь, которая предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых кредитных убытков требует учитывать предполагаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.
- **Учет хеджирования.** Новые правила учета хеджирования сохраняют три типа отношений хеджирования, установленные МСФО (IAS 39). МСФО (IFRS 9) содержит более мягкие правила в части возможности применения учета хеджирования к различным транзакциям, расширен список финансовых инструментов, которые могут быть признаны инструментами хеджирования, а также список типов компонентов рисков нефинансовых статей, к которым можно применять учет хеджирования. Кроме того, концепция теста на эффективность была заменена принципом наличия экономической взаимосвязи. Ретроспективная оценка эффективности учета хеджирования больше не требуется. Требования к раскрытию информации об управлении рисками были существенно расширены.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда на 31 декабря 2017 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, руководство Фонда сделало следующую предварительную оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на отчетность Фонда:

Классификация и оценка

- Корпоративные облигации, классифицированные в качестве инвестиций, имеющих в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, как раскрыто в Примечании 6: такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей облигаций на открытом рынке, при этом, договорные условия предусматривают получение денежных потоков в определенные даты, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;
- Все прочие финансовые активы и финансовые обязательства будут отражаться в соответствии с МСФО (IFRS) 9 так же, как в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Требования по обесценению МСФО (IFRS) 9 будут применяться в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, корпоративных облигаций, которые будут учитываться как ОССЧПСД в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

Фонд планирует применять упрощенный подход, заключающийся в признании ожидаемых кредитных убытков за весь срок, в отношении прочих финансовых активов. Руководство Фонда оценило кредитный риск в отношении корпоративных облигаций, как низкий, учитывая их устойчивые внешние кредитные рейтинги, и планирует признавать 12-месячные ожидаемые кредитные убытки в отношении этих активов.

В целом, руководство ожидает, что применение модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к более раннему признанию кредитных убытков и в настоящий момент оценивает возможное влияние новой модели обесценения на финансовую отчетность.

Оценка влияния, приведенная выше, была сделана на основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года на основе фактов и обстоятельств, существовавших на эту дату. Поскольку факты и обстоятельства могут измениться до 1 января 2018 года (ожидаемой даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9, с учетом того, что Фонд не планирует применять стандарт досрочно), оценка возможного влияния также может быть пересмотрена.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с покупателями.

После вступления в силу МСФО (IFRS) 15 заменит действующие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15: организация должна признавать выручку по мере передачи обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право, в обмен на товары или услуги. В частности, стандарт вводит пятиэтапную модель признания выручки:

- Определить договор (договоры) с покупателем
- Определить обязанности к исполнению по договору
- Определить цену сделки
- Распределить цену сделки между обязанностями к исполнению по договору
- Признать выручку, когда/по мере того как организация выполнит обязанности к исполнению по договору

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО выпустил Поправки к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, анализу отношений «принципал-агент», а также применения руководства по лицензированию.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения соглашений аренды и учета со стороны как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу новый стандарт заменит МСФО (IAS) 17 «Аренда» и все связанные разъяснения.

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель идентифицированный актив. Разделения между операционной арендой (внебалансовый учет) и финансовой арендой (учет на балансе) для арендатора больше нет, вместо этого используется модель, в соответствии с которой в учете арендатора должны признаваться актив в форме права пользования и соответствующее обязательство в отношении всех договоров аренды (учет на балансе по всем договорам), кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью.

Актив в форме права пользования изначально признается по первоначальной стоимости и после первоначального признания учитывается по первоначальной стоимости (с учетом нескольких исключений) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей. После первоначального признания обязательство по аренде корректируется на проценты по обязательству и арендные платежи, а также, среди прочего, на влияние модификаций договора аренды. Кроме того, классификация денежных потоков также изменится, поскольку платежи по договорам операционной аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 классифицируются в качестве денежных потоков от операционной деятельности, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендные платежи будут разбиваться на погашение основной суммы обязательства и процентов, которые будут представляться как денежные потоки от финансовой и операционной деятельности, соответственно.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17 и требует разделять договоры аренды на операционную или финансовую аренду.

Помимо прочего, требования к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 16 существенно расширились.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 17 или с более ранней даты. Организации должны применять МСФО (IFRS) 17 ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования» включает поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28, которые еще не вступили в силу. Документ также содержит поправки к МСФО (IFRS) 12, которые вступили в силу в текущем году.

Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что организации, которые специализируются на венчурных инвестициях, и аналогичные организации, могут принять решение учитывать свои инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия как ОССЧПиУ, в отношении каждой отдельной инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, и этот выбор должен быть сделан при первоначальном признании соответствующей инвестиции. Кроме того, выбор для организации, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющихся инвестиционными организациями, при применении метода долевого участия сохранить оценку по

4. Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), продолжение

справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционными организациями, к их собственным долям участия в дочерних организациях, также существует в отношении каждой ассоциированной организации или совместного предприятия, являющихся инвестиционными организациями. Поправки применяются ретроспективно, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Руководство Фонда не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на финансовую отчетность, поскольку Фонд не применяет МСФО впервые и не является организацией, специализирующейся на венчурных инвестициях. Кроме того, у Фонда отсутствуют инвестиции в ассоциированные организации или совместные предприятия, которые являются инвестиционными организациями.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

Документ «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов» вносит поправки к нескольким стандартам.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при приобретении контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация переоценивает ранее имевшуюся долю в этом бизнесе. Поправки к МСФО (IFRS) 11 поясняют, что при приобретении совместного контроля над бизнесом, который является совместной операцией, организация не переоценивает имеющиеся доли в этом бизнесе.

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют, что все налоговые последствия выплаты дивидендов (т.е. распределения прибыли) должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, независимо от того, каким образом возникает налог.

Поправки к МСФО (IAS) 23 поясняют, что, если кредит или заем, который был получен специально для получения квалифицируемого актива, остается непогашенным на дату, когда соответствующий актив готов для использования по назначению или продажи, то для целей расчета ставки капитализации такой кредит или заем становится частью заемных средств, полученных в общих целях.

Все поправки применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Руководство Фонда не ожидает, что применение поправок в будущем существенно повлияет на его финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Средства в НРБК	176,370,611	62,333,330
Денежные средства на текущих счетах НРБК	467,011	2,097,527
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	1,877	27,772
Денежные средства на карт-счетах	207	890
Итого денежные средства и их эквиваленты	176,839,706	64,459,519

5. Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов средства в НБРК представлены депозитами, размещенными в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком размещения менее трех месяцев и 9,25% и 11% годовой процентной ставкой, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение по средствам в НБРК составляло 149,611 тыс. тенге и 13,330 тыс. тенге, соответственно.

6. Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги

Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги представлены следующим образом:

31 декабря 2017 года		
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00-10.20%	241,652,917
Казначейские облигации США	1%	139,751,779
Облигации Европейского банка реконструкции и развития		104,464,072
Ноты НБРК		13,920,840
Самрук, KEGOC	10.5-11.5%	6,587,936
Итого долговые ценные бумаги		506,377,544

31 декабря 2016 года		
	Номинальная процентная ставка, %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.00- 8.10%	264,247,505
Казначейские облигации США	1.00- 3.13%	139,179,421
Облигации Европейского банка реконструкции и развития	-	67,321,275
Ноты НБРК	-	42,445,789
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.41%	1,399,735
Итого долговые ценные бумаги		514,593,725

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов начисленное вознаграждение по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам составило 9,444,767 тыс. тенге и 9,536,363 тыс. тенге, соответственно.

Корпоративные облигации представлены инвестициями в АО «Казахстанская Ипотечная Компания», имеющими рейтинг «BBB» присвоенный агентством кредитного рейтингов «Fitch Rating» по состоянию на 31 декабря 2016 года.

7. Дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов дебиторская задолженность составила 5,538,770 тыс. тенге и 3,638,133 тыс. тенге, соответственно. Дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью по календарным взносам банков-участников системы гарантирования депозитов физических лиц.

8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прочие не финансовые активы:		
Требования по текущему налогу на прибыль	896,877	896,814
Основные средства	37,097	33,273
Нематериальные активы	9,562	12,243
Отложенный налоговый актив	9,866	8,779
Расходы будущих периодов	2,288	3,565
Авансы выданные за услуги	3,432	2,730
Товарно-материальные запасы	2,590	2,530
Прочие долгосрочные активы	2,150	-
Итого прочие активы	963,862	959,934

9. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательство по выплате за услуги	6,608	5,432
Кредиторская задолженность	85	71
Прочие финансовые обязательства	11,496	28
Итого прочие финансовые обязательства	18,189	5,531
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	28,253	26,923
Резервы по неиспользованным отпускам	16,291	15,857
Предоплаты, полученные от банков-участников по календарным взносам	30,665	563,134
Обязательство по выплате вознаграждения сотрудникам	-	3,398
Итого прочие нефинансовые обязательства	75,209	609,312
Итого прочие обязательства	93,398	614,843

Предоплаты, полученные от банков-участников по календарным взносам, представляют собой разницу между суммами предоплаты по взносам, произведенным банками-участниками до конца года, и суммами к получению, начисленными Фондом на основании фактических взносов за предыдущий период.

10. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов единственным акционером Фонда является Национальный Банк Республики Казахстан.

14 декабря 2017 года был объявлен новый выпуск акций в количестве 107,179 акций согласно Свидетельства о государственной регистрации выпуска ценных бумаг №А 4218 от 14 декабря 2017 года на сумму 21,435,800 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал Фонда составил простых 1,178,972 акций номинальной стоимостью 200 тыс. тенге каждая, на общую сумму 235,794,400 тыс. тенге.

10. Уставный капитал, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Фонда составил 1,071,793 простых акций номинальной стоимостью 200 тыс. тенге каждая, на общую сумму 214,358,600 тыс. тенге.

В соответствии с Уставом Акционерное общество «Казахстанский Фонд Гарантирования Депозитов» является некоммерческой организацией. Фонд не распределяет прибыль в качестве дивидендов, а доходы накапливаются как резервы.

	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2015 года	974,358	194,871,600
Выпуск простых акций	97,435	19,487,000
На 31 декабря 2016 года	1,071,793	214,358,600
Выпуск простых акций	107,179	21,435,800
На 31 декабря 2017 года	1,178,972	235,794,400

11. Процентные доходы

Процентные доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по не обесцененным финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам	9,777,105	12,793,974
Проценты по договорам обратного РЕПО	65,942	318,985
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	9,843,047	13,112,959
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам	29,310,210	20,419,735
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	29,310,210	20,419,735
Итого процентный доход	39,153,257	33,532,694

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
В тысячах казахстанских тенге

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

Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка и неустойки приведены в следующей таблице:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доход от взносов банков-участников	35,102,903	35,382,407
Доход по поступлению от ЛК принудительно ликвидируемого банка	240,000	697,646
Начисление неустойки	20,635	8,840
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ЛК принудительно ликвидируемого банка	35,363,538	36,088,893
Расходы по возмещению депозиторам ликвидированных банков	(29,457)	(14,322)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии	35,334,081	36,074,571

13. Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте

Чистый (убыток)/прибыль по операциям в иностранной валюте представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года
Доходы от курсовой разницы	52,026,026	92,547,866
Расходы от курсовой разницы	(52,405,480)	(95,358,257)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(379,454)	(2,810,391)

14. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Расходы на содержание персонала	368,551	346,671
Рекламные и маркетинговые услуги	29,403	56,636
Услуги доверительного управления	23,603	37,878
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	38,120	36,401
Расходы за ведение счета	37,698	27,236
Износ и амортизация	14,564	16,780
Командировочные и представительские расходы	9,454	8,013
Членские взносы	5,745	6,241
Аудиторские и другие услуги	6,608	5,432
Транспортные услуги	6,240	5,280
Услуги страхования	7,410	5,051
Расходы Совета Директоров	5,400	4,384
Коммунальные услуги	5,675	4,074
Расходы по операционной аренде	2,322	1,993
Услуги связи	4,403	1,910
Расходы по лицензионным соглашениям	2,753	1,543
Охранные услуги	688	1,398
Прочие операционные расходы	34,674	26,903
Итого операционные расходы	603,310	593,824

15. Налог на прибыль

Фонд составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Фонд, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Фонда возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2017 и 2016 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Инвестиционный доход от специальных резервов Фонда не является предметом обложения корпоративным подоходным налогом.

15. Налог на прибыль, продолжение

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов представлен следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	28,253	26,923
Резервы по отпускам, начисленные, но не уплаченные	16,291	15,857
Прочие резервы	6,608	5,432
Итого вычитаемые временные разницы	51,152	48,212
Налогооблагаемые временные разницы:		
Эмиссионный доход	(8)	-
Основные средства и нематериальные активы	(1,812)	(4,317)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1,820)	(4,317)
Чистые вычитаемые временные разницы	49,332	43,895
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	9,866	8,779

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Прибыль до налогообложения	73,504,645	66,203,059
Официально установленная ставка подоходного налога	20%	20%
Налог по установленной ставке	14,695,038	13,240,612
Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(6,491,410)	(10,306,935)
Налоговый эффект не вычитаемых и необлагаемых статей (постоянные разницы)	(9,101,529)	(2,932,668)
Налог у источника выплат	896,813	1,178,207
Расход по налогу на прибыль	(1,089)	1,179,216
Невозмещаемый налог на прибыль	-	1,178,207
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы/(выгоды) по текущему налогу на прибыль	(1,089)	1,009
Расход по налогу на прибыль	(1,089)	1,179,216

	2017 год	2016 год
Отложенные налоговые активы		
Начало года	8,779	9,788
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на прибыли или убытки	1,089	(1,009)
Изменение в отложенном налоговом активе за год, отнесенное на счета капитала	(2)	-
Конец года	9,866	8,779

16. Обязательства будущих периодов и условных обязательств

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 банков-участников.

Согласно «Закону об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК», в случае принудительной ликвидации банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов, Фонд принимает на себя обязательства по выплате гарантийного возмещения депозиторам банка-участника со дня вступления в законную силу решения суда о его принудительной ликвидации. Фонд выплачивает депозиторам - Физическим лицам гарантийное возмещение по гарантируемым депозитам в сумме остатка по депозиту без начисленного по депозиту вознаграждения, но не более 5,000 тыс. тенге по депозитам, размещенным в валюте и 10,000 тыс. тенге по депозитам, размещенным в тенге, при наличии у депозитора (вкладчика) нескольких гарантируемых депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, отражается совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 10,000 тыс. тенге в одном банке.

28 февраля 2017 года 1 банку-участнику системы обязательного гарантирования депозитов - АО «Дельта Банк» был присвоен кредитный рейтинг «D» («дефолт»). На дату выпуска финансовой отчетностью указанный банк лишен лицензии на проведение банковских и иных операций с 3 ноября 2017 года постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 194 от 2 ноября 2017 года, в этой связи он исключен из системы гарантирования депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. у банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов кредитного рейтинга «D» («дефолт») не было.

Резервы по неиспользованному возмещению депозитов представляют собой наилучшую оценку Фонда для существующего обязательства в результате возможного вмешательства в застрахованное учреждение, по которому Фонд уведомлен в письменной форме НБРК или оценил возможную вероятность дефолта Банков-участников.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Фонда уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивает работникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Фонда не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

16. Обязательства будущих периодов и условных обязательств, продолжение

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В течение 2014- 2016 годов произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. В августе 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

Руководство Фонда следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Фонда в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Фонда могут оказаться значительными.

17. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

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

17. Операции со связанными сторонами, продолжение

Характер взаимоотношений со связанными сторонами, с которыми Фонд осуществлял операции в течение отчетного года по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, описан далее:

Наименование связанной сторон	Характер связанности сторон
Национальный Банк Республики Казахстан	Государственное учреждение, контролирующее материнскую компанию;
Министерство финансов Республики Казахстан	владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода Материнская компания - 100%, услуги по ведению счета; услуги по доверительному управлению деньгами; комиссия по валютным переводам; возмещение расходов за услуги; проведение электронных платежей
АО "ИО "Казахстанская Ипотечная Компания"	Дочерняя организация АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
САМРУК	владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода Государственное учреждение;
KEGOC	владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода Государственное учреждение;
АО «Единый регистратор ценных бумаг»	владение ценными бумагами, получение инвестиционного дохода Дочерняя компания НБРК;
АО «Центр обеспечения деятельности»	услуги регистратора Дочерняя компания НБРК; коммунальные услуги, операционная аренда, услуги охраны офиса
АО «Жилищный сберегательный банк Казахстана»	Дочерняя организация АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»;
Казахстанский цент Межбанковских Расчетов	участник системы гарантирования депозитов Организация НБРК;
АО «Казпочта»	доступ к сети Фасти, используемая для передачи электронных видов отчета Дочерняя организация АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-қазына"; услуги казпочты
ГЦТ «Алматытелеком АО «Казахтелеком»	Дочерняя организация АО "Фонд национального благосостояния "Самрук-қазына"; услуг связи
РГУ Управление государственных доходов по Медеускому району Департамента государственных доходов НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»	Государственное учреждение; налоги и прочие платежи в бюджет Государственное учреждение; пенсионные и социальные отчисления

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
В тысячах казахстанских тенге

17. Операции со связанными сторонами, продолжение

Фонд осуществлял следующие операции по связанным сторонам:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	176,688,043	176,839,706	64,430,857	64,459,519
- Материнская компания	176,688,011		64,430,857	
- прочие связанные стороны	32			
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	262,161,693	506,377,544	308,093,029	514,593,725
- Министерство Финансов Республики Казахстан	241,652,917		264,247,505	
- Материнская компания	13,920,840		42,445,789	
- прочие связанные стороны	6,587,936		1,399,735	
Дебиторская задолженность	359,465	5,538,770	148,561	3,638,133
- Материнская компания	149,611			
- участник системы гарантирования депозитов	209,854		148,561	
Прочие активы	-	963,862	141	959,934
- прочие связанные стороны	-		141	
Прочие обязательства	5,600	93,398	3,549	614,843
- Материнская компания	1,862		-	
- Управленческий персонал Фонда или Материнской компании	3,623		3,478	
- прочие связанные стороны	114		71	

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год закончившийся 31 декабря 2017 года		За год закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	32,083,528	39,153,257	18,901,312	33,532,694
- Материнская компания	13,804,457		-	
- Министерство Финансов Республики Казахстан	17,999,522		18,808,323	
- прочие связанные стороны	279,550		92,989	
Операционные расходы	(108,574)	(603,310)	(103,307)	(593,824)
- Материнская компания	(61,455)		-	
- прочие связанные стороны	(47,119)		(103,307)	
Расход по налогу на прибыль	-	-	(1,179,216)	(1,179,216)
- Налоговые органы	-		(1,179,216)	
Доход от взносов банков-участников	781,597	35,363,538	720,145	36,088,893
- участник системы гарантирования депозитов	781,597		720,145	

17. Операции со связанными сторонами, продолжение

Вознаграждения членов Руководства предоставлено следующим образом:

	За год закончившийся 31 декабря 2017 года		За год закончившийся 31 декабря 2016 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	69,696	368,551	64,693	346,671

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Фонд смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Фонда, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Фонда, отраженная в финансовой отчетности, примерно равна их справедливой стоимости, в связи с их краткосрочным характером:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года
				Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	506,377,544	-	-	506,377,544
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2016 года
				Итого
Активы, оцененные по справедливой стоимости				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	514,593,725	-	-	514,593,725

Реклассификации между финансовыми инструментами между Уровнями 1 и 2 в течении 2017 и 2016 годов не производились.

19. Управление капиталом

В то время как Фонд не является предметом исполнения требований капитала, основной целью Фонда 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.

19. Управление капиталом, продолжение

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» целевой размер специального резерва Фонда составляет не менее 5% от суммы всех гарантируемых депозитов в банках-участниках системы обязательного гарантирования депозитов.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. составляет 459,135,686 тыс. тенге или 5.6 % и 395,247,203 тыс. тенге или 5.0 % от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	240,509,455	205,436,009
Сумма возмещений ЛК принудительно ликвидируемого банка	10,431,266	10,191,266
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	39,776	19,141
Расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала	55,600,000	42,400,000
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	152,555,189	137,200,787
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	459,135,686	395,247,203

Тогда как, фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. составляет 568,591,766 тыс. тенге или 6.9 % и 502,898,223 тыс. тенге или 6.4 % от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, и без учета 70% уставного капитала, требование Закона о целевом уровне специального резерва выполняется, а с учетом 70% уставного капитала фактический уровень специального резерва превышает утвержденные уровни специального резерва согласно Методологии.

	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Календарные взносы банков - участников системы гарантированных депозитов	240,509,455	205,436,009
Сумма возмещений ЛК принудительно ликвидируемого банка	10,431,266	10,191,266
Уплаченные пени, штрафы банками - участниками системы гарантированных депозитов	39,776	19,141
Возможные расходы Фонда, в пределах 70% размера ее уставного капитала с учетом ранее отнесенных расходов за счет чистой прибыли	165,056,080	150,051,020
Чистые доходы Фонда, отнесенные на формирование специального резерва	152,555,189	137,200,787
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	568,591,766	502,898,223

19. Управление капиталом, продолжение

Методология расчета дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников основана на переменной риска, приводя к применению более высоких ставок календарных взносов по тем банкам-участникам, где индикаторы риска более высокие.

20. Политика управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Фонда и является одним из основных элементов в операциях Фонда. Основными рисками, присущими деятельности Фонда, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке, изменениями справедливой стоимости и валют, также, как и ликвидности. Ниже приведено описание политики Фонда в отношении управления данными финансовыми рисками.

Кредитный риск

Кредитный риск - это 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).

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

Важным элементом управления кредитным риском является разработанная Фондом инвестиционная стратегия, являющаяся неотъемлемой частью соглашения по управлению активами с доверительным управляющим, основным постулатом которой является инвестирование в высоколиквидные активы, а именно: в государственные ценные бумаги, депозиты размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан, ценные бумаги выпущенные национальными холдингами, национальными компаниями, перечень которых установлен соответствующим постановлением правительства Республики Казахстан, с кредитным рейтингом финансового инструмента или эмитента не ниже «BB-» по Standard & Poor's или равнозначного рейтинга «Moody's Investor Service», валюту и краткосрочные государственные ценные бумаги государств с рейтингом не ниже «BB-» рейтингового агентства Standard&Poor's или «Ba3» рейтингового агентства Moody's.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов у Фонда было 30 и 32 банков-участников, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов семь и шесть банков-участников имели задолженность по обязательным календарным взносам более 100 000 тыс. тенге, что составляет 95% и 99,63 % всей дебиторской задолженности, соответственно.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых в отчете о финансовом положении, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета каких-либо зачетов и обеспечения. За исключением того, что представлено в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после зачетов и учета обеспечения, равен чистому размеру кредитного риска.

20. Политика управления рисками, продолжение

На 31 декабря 2017 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	176,839,706	176,839,706	176,839,706
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	506,377,544	506,377,544	506,377,544
Дебиторская задолженность	5,538,770	5,538,770	5,538,770

На 31 декабря 2016 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Чистый размер кредитного риска после зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	64,459,519	64,459,519	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	514,593,725	514,593,725	514,593,725
Дебиторская задолженность	3,638,133	3,638,133	3,638,133

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Фонда по кредитным рейтингам:

	31 декабря 2017 года		
	AAA	BBB	<BBB
Денежные средства и их эквиваленты	176,811,045		28,661
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	244,215,850	262,161,694	506,377,544
Дебиторская задолженность		5,538,770	5,538,770

	31 декабря 2016 года		
	AAA	BBB	<BBB
Денежные средства и их эквиваленты	-	64,430,857	28,662
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	206,500,696	308,093,029	-
Дебиторская задолженность	-	-	3,638,133

20. Политика управления рисками, продолжение

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	176,838,383	1,323	176,839,706
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	366,625,765	139,751,779	506,377,544
Дебиторская задолженность	5,538,770	-	5,538,770
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	549,002,918	139,753,102	688,756,020
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	18,189	-	18,189
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,189	-	18,189
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	548,984,729	139,753,102	688,737,831

	Республика Казахстан	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	64,459,519	-	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	308,093,029	206,500,696	514,593,725
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	3,638,133
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	376,190,681	206,500,696	582,691,377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Прочие финансовые обязательства	5,531	-	5,531
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,531	-	5,531
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	376,185,150	206,500,696	582,685,846

Риск ликвидности

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

Поддержание достаточного уровня специального резерва взносов по гарантированным депозитам для покрытия обязательств перед депозиторами является основной задачей управления риском ликвидности. Необходимый уровень специального резерва рассчитывается согласно внутренним документам Фонда. Основным источником формирования специального резерва является обязательные взносы банков-участников системы гарантирования депозитов.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
в тысячах казахстанских тенге

20. Политика управления рисками, продолжение

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	176,370,611	-	-	-	-	176,370,611
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	4,296,726	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	506,377,544
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	180,667,337	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	682,748,154
Денежный средства и их эквиваленты	469,096	-	-	-	-	469,096
Дебиторская задолженность	5,538,770	-	-	-	-	5,538,770
Итого финансовые активы	186,675,202	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	688,756,019
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	(137)	(6,608)	(11,496)	-	-	(11,496)
Итого финансовые обязательства	(137)	(6,608)	(11,496)	-	-	(11,496)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	186,675,065	31,881,608	125,763,648	216,205,998	128,211,460	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	180,667,337	31,888,216	125,775,144	216,205,998	128,211,460	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	180,667,337	212,555,552	338,330,696	554,536,694	682,748,154	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	26,23%	30,86%	49,12%	80,51%	99,13%	

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
В тысячах казахстанских тенге

20. Политика управления рисками, продолжение

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежный средства и их эквиваленты	62,333,330	-	-	-	-	62,333,330
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	46,934,440	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	514,593,725
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	576,927,055
Денежный средства и их эквиваленты	2,126,189	-	-	-	-	2,126,189
Дебиторская задолженность	3,638,133	-	-	-	-	3,638,133
Итого финансовые активы	115,032,092	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	582,692,377
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Прочие финансовые обязательства	(99)	(5,432)	-	-	-	(5,531)
Итого финансовые обязательства	(99)	(5,432)	-	-	-	(5,531)
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	115,031,993	15,768,797	165,711,436	163,859,819	122,313,801	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	109,267,770	15,774,229	165,711,436	163,859,819	122,313,801	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	109,267,770	125,041,999	290,753,435	454,613,254	576,927,055	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	18,75%	21,46%	49,90%	78,02%	99,01%	

20. Политика управления рисками, продолжение**Рыночный риск**

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

Рыночный риск включает процентный, валютный и ценовой риски.

Процентный риск

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

Фондом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа изменения процентных ставок по межбанковским депозитам, операциям РЕПО и изменения кривых доходности государственных ценных бумаг.

В настоящее время подход руководства Фонда к ограничению риска процентной ставки состоит в инвестировании в высоколиквидные государственные финансовые инструменты с фиксированным вознаграждением, за исключением ценных бумаг с плавающей ставкой вознаграждения Европейского банка реконструкции и развития и номинальной стоимостью 105,000,000 тыс. тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее двадцати процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

Влияние на капитал:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	(43,696,625)	42,638,231	(44,740,391)	42,790,950
Чистое влияние на капитал	(43,696,625)	42,638,231	(44,740,391)	42,790,950

Валютный 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. Финансовое положение и денежные потоки Фонда подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Операции Фонда осуществляются преимущественно на территории Республики Казахстан. Тем не менее, часть финансовых активов выражена в долларах США. В целях минимизации валютного риска, НБРК, ответственный за управление активами и пассивами, принимает соответствующие решения в рамках инвестиционной политики и Инвестиционной стратегии Фонда, утвержденных Советом директоров Фонда.

Волатильность курса иностранной валюты к тенге является внешним фактором, на который Фонд не может оказывать влияния. Управление валютным риском осуществляется путём снижения или увеличения открытой валютной позиции.

АО «КАЗАХСТАНСКИЙ ФОНД ГАРАНТИРОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
В тысячах казахстанских тенге

20. Политика управления рисками, продолжение

	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Казахстанский тенге	Долл. США	Итого	Казахстанский тенге	Долл. США	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	176,838,383	1,323	176,839,706	64,459,367	152	64,459,519
Имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги	366,625,765	139,751,779	506,377,544	375,414,304	139,179,421	514,593,725
Дебиторская задолженность	5,538,770	-	5,538,770	3,638,133	-	3,638,133
Итого финансовые активы	549,002,918	139,753,102	688,756,019	443,511,804	139,179,573	582,691,377
Финансовые обязательства						
Прочие финансовые обязательства	(18,241)	-	(18,241)	(5,531)	-	(5,531)
Итого финансовые обязательства	(18,241)	-	(18,241)	(5,531)	-	(5,531)
Открытая балансовая позиция	548,984,677	139,753,102	688,737,779	443,506,273	139,179,573	582,685,846

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Фонда к увеличению и уменьшению курса доллара США к тенге на 15% (2016: 15% для долларов США/тенге).

Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Фонда, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Возможное годовое изменение валютного курса рассчитывается при оценке валютного риска методом VAR (стоимостная мера риска). Анализ чувствительности включает только неполаченные денежные суммы в иностранной валюте и корректирует их конвертацию на 15% по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов.

20. Политика управления рисками, продолжение

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов:

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар	Тенге/доллар
	США	США	США	США
	+15%	-15%	+15%	-15%
Влияние на прибыль, убыток и капитал	20,962,965	(20,962,965)	20,876,936	(20,876,936)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 Фонд активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Фонда может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Фонда в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене.

Операционный риск

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. Фонд 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 Фонд может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки.

21. События после отчетной даты

24 января 2018 года вступило в законную силу решение специализированного межрайонного экономического суда г. Алматы о принудительном прекращении деятельности (ликвидации) АО «Казинвестбанк». Общая сумма данных обязательств составляет порядка 2,000 тыс. тенге. Число вкладчиков, имеющих право на возмещение, - порядка 70. Выплата будет производиться из средств специального резерва КФГД. Данное событие не оказывает влияние на способность Фонда продолжать свою деятельность непрерывно.

13 февраля 2018 года специализированный межрайонный экономический суд города Алматы вынес решение о принудительной ликвидации АО «Delta Bank». Сумма обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения составляет 130,000 тыс. тенге.