

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

За год, закончившийся 31 декабря 2022 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение	5
2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	6
3 Принципы учетной политики	7
4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	20
5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	23
6 Новые учетные положения	24
7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств	24
8 Инвестиции в долговые ценные бумаги	26
9 Дебиторская задолженность	28
10 Основные средства и нематериальные активы	30
11 Оценочные обязательства	30
12 Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	31
13 Прочие обязательства	33
14 Акционерный капитал	33
15 Процентные доходы и расходы	33
16 Чистый доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	34
17 Административные и прочие операционные расходы	35
18 Налог на прибыль	35
19 Управление финансовыми рисками	37
20 Управление капиталом	44
21 Условные обязательства	45
22 Раскрытие информации о справедливой стоимости	46
23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки	47
24 Операции со связанными сторонами	47
25 События после окончания отчетного периода	49



Аудиторский отчет независимого аудитора

Акционеру и Руководству АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»:

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - «Фонд») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Фонда за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Фонда, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату; и
- примечания к финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего отчета.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

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 Республике Казахстан. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ и этическими требованиями Республики Казахстан, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и 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 отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о финансовом положении

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	104,727,079	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,107,836,448	888,682,589
Дебиторская задолженность	9	3,690,987	4,022,528
Прочие активы		440,375	416,821
Нематериальные активы	10	19,921	13,344
Основные средства	10	48,738	51,231
ИТОГО АКТИВЫ		1,216,763,548	1,063,831,977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Оценочные обязательства	11	57,934,385	61,130,493
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	12	-	2,319,379
Прочие обязательства	13	491,771	447,164
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		58,426,156	63,897,036
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14	235,794,400	235,794,400
Нераспределенная прибыль		115,828,743	76,459,383
Эмиссионный доход		647	647
Специальный резерв	20	804,355,658	685,322,567
Прочие резервы		2,357,944	2,357,944
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,158,337,392	999,934,941
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		1,216,763,548	1,063,831,977

Утверждено и подписано 28 февраля 2023 года.

Утембаев А.Н.
Председатель



Амирбекова Э.М.
Главный бухгалтер

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	113,320,081	85,786,454
Доход от взносов банков – участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	16	42,573,427	55,210,836
Доходы по списанию обязательств перед депозиторами		1,103,221	9,133
Расходы по возмещению депозиторам принудительно ликвидированных банков	16	(509)	(6,464,372)
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости		(322,930)	-
Чистая прибыль/(чистый убыток) от операций с иностранной валютой		(30)	2
Оценочный резерв под кредитные убытки	8, 9	(146,433)	(105,363)
Резерв по оценочным обязательствам	11	3,196,108	(22,406,405)
Прочие операционные доходы		82,625	79,721
Административные и прочие операционные расходы	17	(1,413,203)	(1,188,573)
Прибыль до налогообложения		158,392,357	110,921,433
Возмещения/(расходы) по налогу на прибыль	18	10,094	(33,854)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		158,402,451	110,887,579
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		-	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		158,402,451	110,887,579

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет об изменениях в собственном капитале

В тысячах казахстанских тенге	Прим.	Акционерный Капитал	Эмиссионный Доход	Резервный капитал	Специальный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 г.		235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	52,518,368	889,046,849
Прибыль за год		-	-	-	-	110,887,579	110,887,579
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2021 г.		235,794,400	133	2,357,944	598,376,004	110,887,579	110,887,579
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	514	-	86,946,563	(86,946,563)	514
Остаток на 31 декабря 2021 г.		235,794,400	647	2,357,944	685,322,567	76,459,383	999,934,941
Прибыль за год		-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-
Итого совокупный доход за 2022 г.		-	-	-	-	158,402,451	158,402,451
Формирование и перераспределение специального резерва	20	-	-	-	119,033,091	(119,033,091)	-
Остаток на 31 декабря 2022 г.		235,794,400	647	2,357,944	804,355,658	115,828,743	1,158,337,392

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

АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»
Отчет о движении денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Поступление обязательных календарных взносов		31,478,651	30,795,351
Поступление от ликвидационной комиссии		10,257,682	24,245,281
Поступление вознаграждений по размещенным вкладам		10,451,798	10,896,107
Полученное вознаграждение по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости		84,880,733	65,518,169
Перечисление банкам-агентам для выплаты гарантийного возмещения депозиторам		(206,447)	(20,360,492)
Полученное вознаграждение по операциям «обратного РЕПО»		26,119	-
Возврат от банк-агента суммы не востребовавшейся депозиторами		949,518	-
Возврат от ЕНПФ		480	-
Выплаты гарантийного возмещения депозиторам		(835,252)	2,211
Прочие полученные операционные доходы		13,026	15,206
Уплаченные расходы на содержание персонала		(639,686)	(574,730)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(725,629)	(558,503)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		135,650,993	109,978,600
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости		(412,611,818)	(188,568,634)
Поступления от погашения и продажи долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости		211,067,000	183,080,491
Приобретение основных средств		(12,541)	(12,063)
Приобретение нематериальных активов		(12,019)	(1,334)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(201,569,378)	(5,501,540)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и эквиваленты денежных средств		-	2
Чистый (отток)/прирост денежных средств и эквивалентов денежных средств		(65,918,385)	104,477,062
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года	7	170,645,464	66,168,402
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года	7	104,727,079	170,645,464

1 Введение

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее - Фонд) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Фонд создан на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан (далее - НБРК) от 15 ноября 1999 года № 393.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 2979-1910-06-АО выдано Департаментом юстиции города Алматы Министерства юстиции Республики Казахстан от 24 сентября 2010 года. Дата первичной государственной регистрации Фонда – 20 декабря 1999 года. Фонду присвоен БИН 991240000414.

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

Свидетельство налогоплательщика Республики Казахстан выдано Комитетом государственных доходов Департамента государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан по Медеускому району города Алматы от 23 декабря 1999 года серия 60 №115737.

Услуги по ответственному хранению и доверительному управлению финансовыми активами Фонда оказываются НБРК в соответствии с договором о доверительном управлении от 13 января 2015 года № 11 НБ.

Формирование, ведение и хранение системы реестров держателей акций Фонда осуществляется АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» с 1 января 2019 года. Деятельность центрального депозитария по ведению системы реестров держателей акций Фонда не подлежит лицензированию уполномоченным органом в связи с изменениями от 28 декабря 2011 года, внесенными в Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

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 некоммерческих организациях», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и НБРК, Уставом, решениями Единственного 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» (далее – Закон об обязательном гарантировании депозитов) целью системы обязательного гарантирования депозитов является обеспечение стабильности финансовой системы, в том числе поддержание доверия к банковской системе путем выплаты гарантийного возмещения депозитам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

Основными задачами Фонда являются:

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

*Банк-участник – банк (филиал банка-нерезидента Республики Казахстан), являющийся участником системы обязательного гарантирования депозитов, обязательства которого по возврату привлеченных депозитов гарантируются в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов.

1 Введение (продолжение)

К основным функциям Фонда относятся:

- выплата гарантийного возмещения в соответствии с требованиями Закона об обязательном гарантировании депозитов;
- ведение реестра банков-участников;
- участие в проведении операции по одновременной передаче активов и обязательств банка другому (другим) банку (банкам) в случае, предусмотренном статьей 16 Закона об обязательном гарантировании депозитов;
- инвестирование активов;
- формирование специального резерва;
- установление требований, предъявляемых к банкам-агентам, в порядке, определенном Советом директоров Фонда;
- утверждение предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения в порядке, определенном Советом директоров Фонда;
- участие в составе временной администрации по управлению банком, назначаемой в период консервации банка-участника;
- участие в составе временной администрации, назначаемой в период лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций;
- участие в составе ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения;
- участие в составе комитета кредиторов принудительно ликвидируемого банка-участника (принудительно прекращающего деятельность филиала банка-нерезидента Республики Казахстан) до момента погашения ликвидационной комиссией задолженности перед Фондом по сумме выплаченного (выплачиваемого) им гарантийного возмещения.

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

Юридический адрес и фактическое местонахождение: Республика Казахстан, Бостандыкский район, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.30/8, н.п. 163 (4-этаж)

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

В 2022 году экономика и финансовый сектор Казахстана развивались в условиях геополитической напряженности и высокой неопределенности. Мировая экономика испытала последствия нарушения производственных, логистических и торговых связей, что привело к падению деловой активности и подстегнуло повсеместный рост цен. Рекордные показатели инфляции вызвали ответную реакцию в форме самой жесткой за последние два десятилетия монетарной политики со стороны центральных банков. Однако, несмотря на внешние негативные факторы, в результате действий, предпринятых Правительством, и мер денежно-кредитной политики НБРК, удалось избежать глубокого падения и сохранить положительные значения темпов экономического роста. Так, по итогам 2022 года экономика Казахстана достигла уверенного роста на уровне 3.1%.

В начале 2022 года, на фоне январских событий, в целях предупреждения распространения последствий внешнего шока на экономику страны, обеспечения макроэкономической стабильности и защиты тенговых активов, НБРК в январе 2022 года повысил базовую ставку с 9.75% до 10.25%. Однако дальнейшее усиление проинфляционных и геополитических рисков вследствие военного конфликта России и Украины привели к принятию регулятором решения по увеличению базовой ставки до 13.5% в конце февраля 2022 года. Необходимость стабилизации инфляционных процессов, а также инфляционных ожиданий в среднесрочной перспективе, привела к серии повышений базовой ставки со стороны НБРК, а ее уровень к концу года составил 16.75%. По итогам 2022 года годовое значение инфляции составило 20.3%. При этом, учитывая замедление наиболее негативных трендов и ожиданий, риторика НБРК указывает на окончание цикла повышения базовой ставки, а потенциал ее дальнейшего повышения ограничен.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность (продолжение)

По мере повышения базовой ставки, Фондом повышались предельные ставки по депозитам населения в тенге. Дополнительно, в целях стабилизации депозитного рынка, Правительством совместно с НБРК было объявлено о реализации Программы защиты тенговых вкладов, предусматривающей выплату компенсации (премии) в размере 10 процентов годовых в 2023 году.

Другим вызовом и фактором напряжения для финансового сектора стало включение в санкционный список SDN решением OFAC российских банков, что ограничило возможность дальнейшей полноценной деятельности их дочерних банков в Казахстане. Это привело к незначительному сокращению объема депозитной базы данных банков и реаллокации вкладов внутри банковской системы. Финансовым регулятором совместно с банками и НУХ «Байтерек», были проведены мероприятия по выкупу и докапитализации дочерних российских банков, с последующим ребрендингом. Своевременные меры регулятора и банков позволили последним обслуживать свои обязательства перед клиентами без риска для финансовой устойчивости страны в целом.

В целом, принятые государством меры позволили не допустить сокращения тенговых депозитов населения, стабилизировать базу фондирования банков второго уровня, снизить долларизацию и давление на обменный курс. Так, долларизация депозитов снизилась с 38.4% в феврале до 34.2% в ноябре 2022 года, а депозиты в октябре отчетного года достигли исторического максимума – 30.0 триллионов тенге. Сохранение интереса к тенговым активам со стороны населения способствует снижению инфляционного давления.

По состоянию на дату настоящего отчёта официальный обменный курс НБРК составил 449.14 тенге за 1 доллар США по сравнению с 462.65 тенге за 1 доллар США по состоянию на 31 декабря 2022 года (31 декабря 2021 года: 431.67 тенге за 1 доллар США).

В сентябре 2022 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга был понижен до «негативного» в результате роста внешних и финансовых рисков. Агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана как «BBB» со «стабильным» прогнозом. Стабильный прогноз поддерживается сильными бюджетными и внешними балансами правительства, финансовой гибкостью, подкрепленной накопленными сбережениями от нефтяных доходов, чистой финансовой кредиторской позицией, а также мерами, реализуемыми Правительством Республики Казахстан.

3 Принципы учетной политики

Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (Примечание 5).

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

Функциональная валюта

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке

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

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

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

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель

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

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

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Реклассификация финансовых активов

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

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

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

Списание финансовых активов

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Категории оценки финансовых обязательств

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются и в отчете о финансовом положении 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.

Финансовые инструменты – в части отчета о финансовом положении

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Сделки по договорам продажи и обратной покупки, займы ценных бумаг

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

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

Активы, приобретенные по договорам обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченным 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 он 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.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

Выплата гарантийного возмещения производится из активов портфеля специального резерва Фондом и банком-агентом (банками-агентами), выбранным (выбранными) из предварительного перечня банков агентов. При этом условия и порядок перечисления банку-агенту (банкам-агентам) суммы гарантийного возмещения и расходов, связанных с выполнением процедур по выплате гарантийного возмещения депозиторам, определяются соглашением о выплате гарантийного возмещения, заключенным с Фондом.

С 1 мая 2021 года период выплат гарантийного возмещения установлен в 1 год с даты начала выплаты, с последующим перечислением невостребованных сумм на пенсионные счета депозиторов в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – «ЕНПФ») в качестве добровольных пенсионных взносов (после проведения сверки данных с ЕНПФ). Таким образом, в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов, обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам подлежат прекращению по истечении 1 года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления невостребованных сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ.

Гарантийное возмещение

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

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Фонд рассчитывает ожидаемые кредитные убытки (Expected Credit Losses – ECL) по обязательствам Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторам в случае лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций с учетом их вероятности дефолта и доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, согласно Методике расчёта резерва¹. Вероятность дефолта банка определяется в зависимости от риск-классификационной группы, которая, в свою очередь, показывает степень подверженности банка риску. Риск-классификационная группа определяется на основе анализа достаточности капитала, качества активов, доходности и ликвидности. Доли средств, не подлежащих восстановлению в процессе ликвидации банков, определяются на основе исторических данных по выплате гарантийного возмещения депозиторам и возвратов выплаченных средств в процессе принудительной ликвидации банков.

Основные средства

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

При применении модели учета по переоцененной стоимости основные средства учитываются по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном в Правилах ведения бухгалтерского учета в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», утвержденных приказом Председателя Фонда от 19 декабря 2022 года № 91. При применении модели учета по фактическим затратам основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном в Правилах по обесценению активов. Срок полезного использования и методы амортизации анализируются и при необходимости корректируются в конце каждого отчетного года.

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

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

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

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

¹ Методика расчёта резерва для покрытия финансовых гарантий, связанных с выплатой гарантийного возмещения, утвержденная решением Совета директоров от 10 июня 2022 года № 18

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

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

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

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

Учет договоров аренды, в которых Фонд выступает арендатором

Фонд арендует офисные помещения, автомобили, также виртуальное серверное оборудование. Все договоры аренды были заключены со сроком не более чем на 12 месяцев, а также в договорах аренды не были предусмотрены пролонгации и каждая из сторон (поставщик и заказчик) имела одностороннее право на досрочное расторжение договора без значительных штрафов. Фонд ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Фонда учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

В 2022 году у Фонда отсутствовала долгосрочная аренда.

Налогообложение

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

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

Также, в соответствии с подпунктом 3) пункта 2 статьи 307 Налогового кодекса «вознаграждение, выплачиваемое организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов физических лиц» не подлежит обложению корпоративным подоходным налогом, удерживаемым у источника выплаты.

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Изменения в представлении финансовой отчетности

В своей отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года Фонд изменил представление некоторых раскрытий за 2021 год, чтобы привести их в соответствие с представлением финансовой отчетности текущего года. Фонд полагает, что такое изменение обеспечивает надежную и более уместную информацию.

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 вычитаемые 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.

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Специальный резерв для выплаты гарантийного возмещения

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

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

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

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

Пенсионные и прочие обязательства по выплатам

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, пенсионные взносы исчисляются из доходов работников в размере 10% и перечисляются в ЕНПФ через НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан». 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.

Также, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, из доходов работников исчисляются взносы на обязательное социальное медицинское страхование в размере 2% и перечисляются в НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан». Взносы на обязательное медицинское страхование предоставляют право потребителям медицинских услуг получать медицинскую помощь в системе обязательного социального медицинского страхования согласно законодательству Республики Казахстан. Такие расходы признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

3 Принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

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

Эффективная процентная ставка — 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.

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

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

С 1 января 2007 года Фонд ввел систему дифференцированных ставок, в которой банки-участники классифицируются по категориям и им присваиваются рейтинги в зависимости от оцененной степени риска и финансовой устойчивости. Банки-участники с низким рейтингом перечисляют взносы в большем размере, так как им присущ более высокий уровень риска. Банки-участники с низким уровнем риска перечисляют взносы в уменьшенном размере. Оценка риска и присвоение рейтингов осуществляется Фондом согласно Правилам №18. Правила №18 утверждены в новой редакции с учетом новой модели оценки финансового состояния банков-участников и введены в действие с 1 сентября 2021 года с переходным периодом на 1 год. Переходный период включал ряд точечных послаблений в рамках сглаживания негативного эффекта на банков-участников при ухудшении их финансового состояния согласно новой модели:

- постепенное увеличение размера «корректировки на недополученные доходы» показателей доходности;
- расчет накопительных баллов с учетом общего балла согласно редакции Правил, действующих до 9 июля 2021 года;
- введение промежуточных классификационных групп со сниженными ставками взносов.

В сентябре 2022 года закончился переходный период и с этого периода банки-участники уплачивают взносы в соответствии с определенными для них классификационными группами и ставками взносов.

Новая модель оценки финансового состояния банков-участников включает следующие основные нововведения:

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

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

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Расходы по формированию резервов под ожидаемые кредитные убытки

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

Расходы по гарантийному возмещению

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

Выплата гарантийного возмещения осуществляется в течение одного года с даты начала выплаты через подачу депозиторами заявления в Фонд (в электронной форме) и банк-агент (банки-агенты), выбранный (выбранные) из предварительного перечня банков-агентов (на бумажном носителе)².

После истечения срока выплаты гарантийного возмещения Фонд осуществляет перечисление невостребованных сумм гарантийного возмещения, за которыми депозиторы не обратились в течение срока выплаты, на их индивидуальные пенсионные счета в виде добровольных пенсионных взносов по итогам проведения с ЕНПФ сверки данных (в течение 30 календарных дней с даты завершения выплаты).

Вместе с тем, даже в случае перечисления невостребованной суммы в ЕНПФ Фонд продолжает принимать заявления на выплату гарантийного возмещения от депозиторов, пропустивших срок выплаты по уважительным причинам, перечень которых установлен Законом об обязательном гарантировании депозитов.

При обращении депозитора с заявлением о выплате гарантийного возмещения по уважительной причине Фонд направляет в ЕНПФ соответствующее уведомление, после чего ЕНПФ осуществляет возврат невостребованной суммы гарантийного возмещения Фонду в пределах остатка пенсионных накоплений на индивидуальном пенсионном счете для учета добровольных пенсионных взносов, открытом на имя депозитора. В случае, если остаток меньше невостребованной суммы гарантийного возмещения, восполнение недостающей части осуществляется Фондом за счет средств его специального резерва.

Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты

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

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

² Согласно изменениям в Закон об обязательном гарантировании депозитов (введен в действие с 1 мая 2021 года):

3 Принципы учетной политики (продолжение)

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности

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

В тысячах тенге	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	-	104,727,079	170,645,464	-	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,107,836,448	1,107,836,448	1,098,540	887,584,049	888,682,589
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	3,690,987	4,022,528	-	4,022,528
Прочие активы	173,530	266,845	440,375	160,070	256,751	416,821
Нематериальные активы	-	19,921	19,921	-	13,344	13,344
Основные средства	-	48,738	48,738	-	51,231	51,231
Итого активы	108,591,596	1,108,171,952	1,216,763,548	175,926,602	887,905,375	1,063,831,977
Обязательства						
Оценочные обязательства	-	57,934,385	57,934,385	-	61,130,493	61,130,493
Обязательства перед вкладчиками по выплате гарантийного возмещения	-	-	-	2,319,379	-	2,319,379
Прочие обязательства	256,757	235,014	491,771	212,150	235,014	447,164
Итого обязательства	256,757	58,169,399	58,426,156	2,531,529	61,365,507	63,897,036

4 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям

Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям раскрыты в Примечании 20. Следующие компоненты оказывают значительное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение вероятности дефолта, значительное увеличение кредитного риска, подверженность риску дефолта и доля невозвращаемых ресурсов в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. В соответствии с Методикой расчета резерва при расчете ожидаемых кредитных убытков по гарантийным возмещениям Фонд использует базовый и стрессовый сценарий, при этом вес базового сценария берется как 70%, стрессового сценария как 30%, учитывая, что для расчёта вероятности дефолта для стрессового сценария используется 3 года одного экономического цикла (10 лет), т.е. 30% всего цикла (Примечание 25).

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

В случае если Фонд выявляет факторы, которые приведут к значительному увеличению рисков банков-участников или есть сомнения на счет их способности выполнять свои долговые обязательства, то Фонд может увеличивать вес стрессового сценария. При увеличении веса стрессового сценария до 40%, ожидаемые убытки вырастут до 68,441,216 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 68,406,716 тысяч тенге³), т.е. рост веса стрессового сценария на 10% увеличивает ожидаемые убытки на 10,506,831 тысяч тенге (31 декабря 2021 года: 7,276,223 тысячи тенге). Фонд регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками.

По мнению Фонда, январские события в Казахстане, а также введение санкций против российских банков негативно повлияли на финансовое состояние банков-участников, а в особенности на дочерние российские банки. Соответственно Фонд учел эти влияния при расчете ожидаемых кредитных убытков путем применения экспертного мнения в соответствии с пунктом 24 Методики в части увеличения доли стрессового сценария. Однако, меры, предпринятые НБРК, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – АРРФР), а также самими банками позволили снизить негативные последствия, вследствие чего, Фонд вернулся к докризисным подходам оценки ожидаемых кредитных убытков (доля базового сценария 70%, доля стрессового сценария – 30%).

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

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

³ По состоянию на 31 декабря 2021 года вес стрессового сценария составлял 40% с учетом применения суждения, в этой связи для данной оценки вес был увеличен до 50%

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

На дату перехода на МСФО (IFRS) 9 и на 31 декабря 2022 года Фонд провел оценку бизнес-модели по всему портфелю инвестиций в долговые ценные бумаги и пришел к выводу, что портфель соответствует критериям бизнес-модели «удержание для получения» на основании следующих факторов:

- Фонд планирует получать только контрактные денежные потоки от инвестиций;
- Отсутствие планов продаж в будущем;
- Политика Фонда заключается в том, чтобы иметь достаточный размер краткосрочных инвестиций для покрытия обязательств по выплате гарантийного возмещения, рассчитанного на основании принципов МСФО (IFRS) 9. Для данных целей Фонд поддерживает достаточный уровень денежных средств, депозитов и краткосрочных инвестиций на каждую отчетную дату;
- Продажи ожидаются только в случае стрессового сценария, при котором краткосрочных инвестиций Фонда будет недостаточно для покрытия обязательств по выплате гарантийного возмещения. Вероятность такого сценария оценивается как низкая. Также Фонд может привлечь финансирование от НБРК для покрытия обязательств по выплате гарантийного возмещения.
- Портфель ценных бумаг прошел SPPI-тест.
- Реализация финансовых инструментов в 2022 году на 44.9 миллиардов тенге, в соотношении к общему инвестиционному портфелю является не существенной.
- В соответствии с МСФО (IFRS) 9 в рамках бизнес-модели «удержание финансовых активов с целью получения договорных денежных потоков (удерживать для получения)» управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия соответствующих инструментов. Несмотря на то, что целью бизнес-модели, используемой предприятием, может быть удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, нет необходимости в том, чтобы предприятие удерживало все эти активы до наступления срока погашения. По этой причине бизнес-моделью может быть удержание финансовых активов с целью получения договорных потоков денежных средств даже когда имели место или ожидаются продажи некоторых активов из портфеля. Кроме того, при определении цели бизнес-модели предприятие анализирует информацию о прошлых продажах и ожидания в отношении будущих продаж, в том числе частоту, стоимость и характер таких продаж. Продажи или ожидаемые продажи финансовых активов могут соответствовать бизнес-модели «удерживать для получения», если эти продажи являются побочными операциями (т. е. имеют второстепенное значение) относительно цели данной бизнес-модели. В МСФО (IFRS) 9 приводятся следующие примеры:
 - продажи вызваны повышением кредитного риска по финансовому активу – например, продажа имеет место из-за того, что этот финансовый актив более не удовлетворяет критериям кредитного качества, указанным в документально оформленной инвестиционной политике предприятия;
 - продажи не являются частыми (даже если объем значителен), или их объемы не значительны по отдельности и в совокупности (даже если продажи являются частыми);
 - продажи осуществляются близко к сроку погашения соответствующего финансового актива, и поступления от продаж приблизительно равны получению оставшейся части предусмотренных договором потоков денежных средств.
- В Фонде отсутствует поддержание определенного профиля доходности процентов по финансовым активам Фонда.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

С 1 января 2022 года вступили в силу следующие поправки:

«Доход, полученный до начала целевого использования», «Обременительные договоры – Затраты на исполнение договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 годы – поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

- Поправка в МСФО (IFRS) 16 запрещает организациям вычитать из стоимости объекта основных средств какие-либо доходы, полученные от продажи объектов, произведенных в тот момент, когда организация готовит данный актив к предполагаемому использованию. Доходы от продажи таких объектов, вместе с затратами на их производство, теперь признаются в составе прибыли или убытка. Организация будет применять МСФО (IAS) 2 для оценки стоимости таких объектов. Стоимость не будет включать амортизацию такого испытываемого актива, поскольку он еще не готов к предполагаемому использованию. В поправке к МСФО (IFRS) 16 также разъясняется, что организация «проверяет надлежащее функционирование актива», когда она оценивает техническую и физическую эффективность данного актива. Финансовая эффективность этого актива не имеет значения для такой оценки. Таким образом, актив может эксплуатироваться в соответствии с намерениями руководства и подлежать амортизации до того, как он достигнет уровня операционной эффективности, ожидаемой руководством.
- В поправке к МСФО (IAS) 37 дается разъяснение понятия «затраты на исполнение договора». В поправке объясняется, что прямые затраты на исполнение договора включают в себя дополнительные затраты на исполнение такого договора; и распределение прочих затрат, непосредственно относимых к исполнению договоров. В данной поправке также разъясняется, что до создания отдельного резерва под обременительный договор организация признает убыток от обесценения, понесенный по активам, использованным при исполнении договора, а не по активам, выделенным для его исполнения.
- МСФО (IFRS) 3 был дополнен с включением в него ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года, позволяющей определить, что представляет собой актив или обязательство при объединении бизнеса. До принятия данной поправки МСФО (IFRS) 3 включал указание на Концептуальные основы финансовой отчетности 2001 г. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 добавлено новое исключение в отношении обязательств и условных обязательств. Это исключение предусматривает, что в отношении некоторых видов обязательств и условных обязательств организация, применяющая МСФО (IFRS) 3, должна ссылаться на МСФО (IAS) 37 или на Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21, а не на Концептуальные основы финансовой отчетности 2018 года. Без этого нового исключения организации пришлось бы признавать некоторые обязательства при объединении бизнеса, которые она не признавала бы в соответствии с МСФО (IAS) 37. Таким образом, сразу же после приобретения организация должна была бы прекратить признание таких активов и признать доход, не отражающий экономическую выгоду. Также было разъяснено, что покупатель не обязан признавать условные активы, определяемые согласно МСФО (IAS) 37, на дату приобретения.
- В поправке к МСФО (IFRS) 9 рассматривается вопрос о том, какие платежи следует включать в «10%-е тестирование» для прекращения признания финансовых обязательств. Затраты или платежи могут осуществляться в пользу третьих сторон или кредитора. В соответствии с данной поправкой затраты или платежи в пользу третьих сторон не будут включаться в «10%-е тестирование».
- Внесены поправки в иллюстративный пример 13, прилагаемый к МСФО (IFRS) 16: исключен пример платежей арендодателя, относящихся к улучшениям арендованного имущества. Данная поправка сделана для того, чтобы избежать какого-либо потенциального непонимания в отношении метода учета стимулирующих платежей по аренде.
- МСФО (IFRS) 1 разрешает применять освобождение, если дочерняя организация применяет МСФО с более поздней даты, чем материнская организация. Дочерняя организация может оценить свои активы и обязательства по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО, если бы не было сделано никаких поправок для целей консолидации и отражения результатов объединения бизнеса, в рамках которого материнская организация приобрела указанную дочернюю организацию. В МСФО (IFRS) 1 внесена поправка, которая позволяет организациям, применившим исключение, предусмотренное МСФО (IFRS) 1, также оценивать накопленные курсовые разницы с использованием сумм, отраженных материнской организацией, на основании даты перехода материнской организации на МСФО. Эта поправка к МСФО (IFRS) 1 распространяет указанное выше освобождение на накопленные курсовые разницы, чтобы сократить затраты организаций, впервые применяющих МСФО. Эта поправка также будет применяться к ассоциированным организациям и совместным предприятиям, воспользовавшимся тем же освобождением, предусмотренным МСФО (IFRS) 1.
- Отменено требование, согласно которому организации должны были исключать денежные потоки для целей налогообложения при оценке справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 41. Эта поправка должна обеспечить соответствие требованию, содержащемуся в стандарте, о дисконтировании денежных потоков после налогообложения.

Применение поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Фонда.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Фонд ещё не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). На данный момент руководство Фонда оценивает применимость стандарта МСФО (IFRS) 17 для своей деятельности и изучает эффект от перехода на данный стандарт в случае принятия решения о его внедрении.

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправка к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущена 12 февраля 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенные налоги, относящиеся к активам и обязательствам, возникающим из одной сделки – Поправка к МСФО (IAS) 12 (выпущена 7 мая 2021 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Положению о практике МСФО (IFRS) 2: «Раскрытие информации об учетной политике» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Фонда.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	104,680,042	170,599,667
Денежные средства на текущих счетах НБРК	38,577	41,292
Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	7,973	4,141
Денежные средства на карт-счетах	487	364
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	170,645,464

Остаток денежных средств на сберегательных счетах НБРК на 31 декабря 2022 года в размере 104,680,042 тысяч тенге связаны с поступлением календарных взносов за 4 квартал 2022 года, которые были размещены в краткосрочные депозиты НБРК. Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Фонд не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 19. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков денежных средств и их эквивалентов на основании уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2022 года. Описание системы классификации кредитного риска Фонда представлено в Примечании 19.

7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества денежных средств и эквивалентов денежных средств по состоянию на 31 декабря 2021 года.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Денежные средства на сберегательных счетах (депозитах) НБРК	Денежные средства на текущих счетах НБРК	Денежные средства на текущих счетах в прочих банках	Денежные средства на карт-счетах	Итого
С кредитным рейтингом BBB	-	-	-	364	364
С кредитным рейтингом BBB-	170,599,667	41,292	-	-	170,640,959
С кредитным рейтингом BB	-	-	4,141	-	4,141
Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая денежные средства в кассе	170,599,667	41,292	4,141	364	170,645,464

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

Суммы денежных средств и их эквивалентов не имеют обеспечения.

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	903,978,158	675,399,847
Корпоративные облигации	149,563,551	154,704,961
Облигации МФО	54,548,029	57,703,071
Ноты НБРК	-	1,098,540
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги (валовая балансовая стоимость)	1,108,089,738	888,906,418
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(253,290)	(223,829)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (балансовая стоимость)	1,107,836,448	888,682,589

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Номинальная процентная ставка, %	
	2022 г.	2021 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.97-13,9%	4.97-11%
Корпоративные облигации	9.5-11.5%	9.5-11.5%
Облигации МФО	8.3-24.102%	8.3-11.58%
Ноты НБРК	-	9.7%

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все инвестиции в долговые ценные бумаги классифицированы в стадию 1 кредитного качества. В 2022 и 2021 годах движения активов между стадиями кредитного качества не было.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года на основании уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Фондом, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года, также отражает максимальную подверженность кредитному риску.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	
	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан С кредитным рейтингом BBB	903,978,158	675,399,847
Валовая балансовая стоимость	903,978,158	675,399,847
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	903,978,158	675,399,847
Облигации МФО С кредитным рейтингом AAA	54,548,029	57,703,071
Валовая балансовая стоимость	54,548,029	57,703,071
Оценочный резерв под кредитные убытки	(37,490)	(40,588)
Балансовая стоимость	54,510,539	57,662,482
Корпоративные облигации С кредитным рейтингом BBB+ С кредитным рейтингом BBB С кредитным рейтингом BBB-	- 41,656,854 107,906,697	27,673,642 46,675,187 80,356,131
Валовая балансовая стоимость	149,563,551	154,704,961
Оценочный резерв под кредитные убытки	(215,800)	(183,241)
Балансовая стоимость	149,347,751	154,521,720
Ноты НБРК С кредитным рейтингом BBB-	-	1,098,540
Валовая балансовая стоимость	-	1,098,540
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-
Балансовая стоимость	-	1,098,540
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (валовая балансовая стоимость)	1,108,089,738	888,906,418
Оценочный резерв под кредитные убытки	(253,290)	(223,829)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,107,836,448	888,682,589

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Fitch (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинговых агентств Moody's и Standard & Poor's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Fitch. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения.

9 Дебиторская задолженность

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность по календарным взносам	4,188,043	3,355,887
Дебиторская задолженность по банкам-агентам	-	1,124,966
Прочие	144,248	66,007
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(641,304)	(524,332)
Итого дебиторская задолженность	3,690,987	4,022,528

Дебиторская задолженность сформирована за счет требований к банкам-участникам по календарным взносам и требований к банкам-агентам по суммам, которые Фонд перечислил в целях исполнения выплат по гарантийным возмещениям.

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

С 3 квартала 2021 года банки-участники классифицируются по риск группам согласно новой модели оценки финансового состояния банков-участников (Примечание 3). В конце года по сравнению с началом года 2 банка перешли в группы с более высокими ставками взносов и 4 банка – в группы с более низкими ставками взносов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам				
- Группа А	688,150	-	-	688,150
- Группа В	982,604	-	-	982,604
- Группа С	1,136,261	-	-	1,136,261
- Группа D	1,025,560	-	-	1,025,560
- Группа E	-	-	-	-
- Группа F	-	-	-	-
- Группа G	-	-	355,468	355,468
Валовая балансовая стоимость	3,832,575	-	355,468	4,188,043
Оценочный резерв под кредитные убытки	(148,285)	-	(355,468)	(503,753)
Балансовая стоимость	3,684,290	-	-	3,684,290
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	-	-	144,248	144,248
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(137,552)	(137,552)
Балансовая стоимость	-	-	6,696	6,696
Итого прочие финансовые активы	3,684,290	-	6,696	3,690,986

9 Дебиторская задолженность (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2021 года также отражает максимальную подверженность Фонда кредитному риску по данным активам.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Дебиторская задолженность по календарным взносам и по банкам-агентам				
- Группа А	1,833,332	-	-	1,833,332
- Группа В	2,031,362	-	-	2,031,362
- Группа С	260,692	-	-	260,692
- Группа D	-	-	-	-
- Группа E	-	-	-	-
- Группа F	-	-	355,468	355,468
Валовая балансовая стоимость	4,125,385	-	355,468	4,480,852
Оценочный резерв под кредитные убытки	(109,661)	-	(355,468)	(465,129)
Балансовая стоимость	4,015,724	-	-	4,015,724
Прочие финансовые активы				
Прочие требования	108	-	65,900	66,007
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(59,203)	(59,203)
Балансовая стоимость	108	-	6,696	6,804
Итого прочие финансовые активы	4,015,831	-	6,696	4,022,528

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

Информация по риск-классификационным группам представлена в Примечании 19.

10 Основные средства и нематериальные активы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основные средства	Лицензии на программное обеспечение	Итого основные средства и нематериальные активы
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2020 г.		118,639	118,639	79,516	198,155
Накопленная амортизация		(62,325)	(62,325)	(62,034)	(124,359)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.		56,314	56,314	17,482	73,796
Поступления		12,063	12,063	1,334	13,397
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	17	17,146	17,146	5,472	22,618
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.		51,231	51,231	13,344	64,575
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2021 г.		130,702	130,702	80,850	211,552
Накопленная амортизация		(79,471)	(79,471)	(67,506)	(146,977)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		51,231	51,231	13,344	64,575
Поступления		12,541	12,541	12,019	24,560
Выбытия		-	-	-	-
Амортизационные отчисления	17	(15,034)	(15,034)	(5,442)	(20,476)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.		48,738	48,738	19,921	68,659

11 Оценочные обязательства

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Оценочные обязательства по гарантийному возмещению	57,934,385	61,130,493
Итого оценочные обязательства	57,934,385	61,130,493

Ниже представлен анализ изменения резерва под гарантии в течение 2022 и 2021 годов.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Резерв под гарантии на 1 января	61,130,493	53,056,189
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по оценочным обязательствам</i>		
Изменение в параметрах риска	(10,400,787)	15,575,772
Значительное увеличение риска (переход из стадии 1 в стадию 2)	-	-
Наступление события дефолта (переход из стадии 2 в стадию 3)	-	-
Изменение суммы гарантийного возмещения по депозитам	7,204,679	6,830,633
Итого формирование резерва, отраженное в составе прибыли или убытка за год	(3,196,108)	22,406,405
Переход в обязательства перед депозиторами в связи с ликвидацией	-	(14,332,101)
Резерв под гарантии на 31 декабря	57,934,385	61,130,493

11 Оценочные обязательства (продолжение)

Изменение в параметрах риска за 2022 год по ожидаемым кредитным убыткам по гарантированным обязательствам Фонда объясняется следующими факторами:

- со 2 квартала 2022 года для определения классификационной группы банков-участников в рамках оценки вероятности дефолта (PD) используется новая модель оценки финансового состояния банков-участников, используемая в целях определения дифференцированных ставок календарных взносов банков-участников (Примечание 3, 19);
- увеличение числа классификационных групп, входящих в 1 стадию с 4 (A-D) до 5 (A-E);
- ежеквартальное снижение доли невозвращаемых ресурсов (LGD) с 60.3% на 31 декабря 2021 года до 53.6% на 31 декабря 2022 года за счет возврата выплаченной суммы по ликвидируемым банкам-участникам;
- возврат к стандартным параметрам оценки ожидаемых кредитных убытков (увеличение доли базового сценария с 60% до 70% и снижение доли стрессового сценария с 40% до 30%).

Кроме того, на изменение размера резерва повлиял рост совокупных сумм обязательств Фонда по выплате гарантийного возмещения (EAD) с 6.4 триллионов тенге до 7.6 триллионов тенге.

12 Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения

Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	-	2,319,379
Итого обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	-	2,319,379

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

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения	Выплаченная сумма гарантийного возмещения ⁴	Сумма не востребовавшихся средств, переведенная в ЕНПФ ⁵	Списанные обязательства по выплате гарантийного возмещения ⁶
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	-	325,081	196,695	332,783
АО «ВалютТранзит Банк»	-	861	11,362	416,566
АО «Банк Астаны»	-	1,526	302,731	78,974
АО «Tengri Bank»	-	38,344	95,254	122,056
АО «Qazaq Banki»	-	2,129	112,822	36,691
АО «Capital Bank Kazakhstan»	-	18,694	88,419	43,011
АО «Delta Bank»	-	-	21,622	72,257
АО «Эксимбанк Казахстан»	-	-	1,071	371
АО «Казинвестбанк»	-	-	55	4
Итого	-	386,635	830,031	1,102,713

⁴ включая выплаты гарантийного возмещения в соответствии с пунктом 4 статьи 21-1 Закона об обязательном гарантировании депозитов (выплаты по истечении срока выплаты по уважительным причинам)

⁵ в соответствии с пунктом 1 статьи 21-1 Закона об обязательном гарантировании депозитов в случае не обращения депозитора за выплатой гарантийного возмещения до завершения срока выплаты, неостребованная сумма после сверки с ЕНПФ перечисляется Фондом на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый на имя депозитора в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

⁶ в соответствии с пунктом 2 статьи 6 Закона об обязательном гарантировании депозитов обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозитора подлежат прекращению по истечении одного года с даты начала выплаты гарантийного возмещения и (или) после перечисления неостребованных сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ

12 Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения (продолжение)

Сумма обязательств по выплате гарантийного возмещения перед депозиторами банков, лишенных лицензии, составила на конец 2021 года:

Банк	Сумма обязательств гарантийного возмещения	Выплаченная сумма гарантийного возмещения	Сумма не востребовавшихся средств, переведенная в ЕНПФ	Списанные обязательства по выплате гарантийного возмещения
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	854,559	18,254,708	-	-
АО «ВалютТранзит Банк»	428,789	2,516	-	-
АО «Банк Астаны»	383,231	40,483	-	-
АО «Tengri Bank»	255,654	879,024	-	-
АО «Qazaq Banki»	151,642	27,923	-	-
АО «Capital Bank Kazakhstan»	150,124	1,536,761	-	-
АО «Delta Bank»	93,879	4,996	-	-
АО «Эксимбанк Казахстан»	1,442	-	-	-
АО «Казинвестбанк»	59	-	-	-
Итого	2,319,379	20,746,411	-	-

Согласно с изменениями в Законе об обязательном гарантировании депозитов, с 1 мая 2021 года период выплат гарантийного возмещения был установлен в 1 год с даты начала выплаты, с последующим перечислением не востребовавшихся сумм на пенсионные счета депозиторов в ЕНПФ в качестве добровольных пенсионных взносов (после проведения сверки данных с ЕНПФ). Депозиторами банков, лишенных лицензии до 1 мая 2021 года, вне зависимости от даты страхового случая, была предоставлена дополнительная возможность подачи заявления на выплату гарантийного возмещения до 1 мая 2022 года. Таким образом, в 2022 году завершилась выплата гарантийного возмещения депозиторами 9 принудительно ликвидируемых банков:

Наименование принудительно ликвидируемого банка:	Дата лишения лицензии на проведение всех банковских операций:	Дата начала выплаты гарантийного возмещения:	Дата завершения выплаты гарантийного возмещения:
АО «ВалютТранзит Банк» ⁷	26 декабря 2006 года	26 марта 2007 года	1 мая 2022 года
АО «Казинвестбанк» ⁷	27 декабря 2016 года	13 февраля 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Delta Bank» ⁷	3 ноября 2017 года	17 мая 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Qazaq Banki» ⁷	28 августа 2018 года	24 декабря 2018 года	1 мая 2022 года
АО «Эксимбанк Казахстан» ⁷	28 августа 2018 года	4 февраля 2019 года	1 мая 2022 года
АО «Банк Астаны» ⁷	19 сентября 2018 года	26 января 2019 года	1 мая 2022 года
АО «Tengri Bank»	18 сентября 2020 года	30 сентября 2020 года	1 мая 2022 года
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	12 февраля 2021 года	24 февраля 2021 года	1 мая 2022 года
АО «Capital Bank Kazakhstan»	25 июня 2021 года	3 июля 2021 года	3 июля 2022 года

По истечении срока выплаты гарантийного возмещения не востребовавшиеся депозиторами суммы гарантийного возмещения по 9 принудительно ликвидируемым банкам после проведения сверки данных с ЕНПФ были перечислены Фондом на индивидуальные пенсионные счета депозиторов в виде их добровольных пенсионных взносов.

В результате, в 2022 году в связи с завершением срока выплаты и перечислением не востребовавшихся сумм гарантийного возмещения в ЕНПФ в соответствии с требованием Закона об обязательном гарантировании депозитов обязательства Фонда по выплате гарантийного возмещения депозиторами 9 принудительно ликвидируемых банков, были прекращены.

При этом вне зависимости от передачи не востребовавшихся сумм в ЕНПФ, Фонд продолжает принимать заявления на выплату гарантийного возмещения по истечении срока выплаты при наличии уважительных причин, препятствовавших обращению депозиторов в установленный срок. Перечень уважительных причин определен Законом об обязательном гарантировании депозитов. Обратиться в Фонд такие депозиторы могут до завершения ликвидационного процесса по банку или наступления права депозитора на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в случае перечисления его средств в ЕНПФ.

⁷ согласно Закону об обязательном гарантировании депозитов до 1 января 2020 года Фонд информировал о дате начала выплаты гарантийного возмещения в течение четырнадцати рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка (после – в течение тридцати рабочих дней с даты лишения банка лицензии)

13 Прочие обязательства

Прочие обязательства Фонда представлены следующим образом:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Оценочное обязательство по выплате за услуги	282,371	264,134
Кредиторская задолженность	25,875	27,796
Прочие финансовые обязательства	8,544	12,005
Итого прочие финансовые обязательства	316,790	303,935
Прочие нефинансовые обязательства		
Резервы по премиям и неиспользованным отпускам	165,922	135,386
Переплаты от банков	8,999	7,843
Текущие налоговые обязательства	60	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	174,981	143,229
Итого прочие обязательства	491,771	447,164

14 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов единственным акционером Фонда является НБРК.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Количество акций	Уставный капитал
На 31 декабря 2021 г.	1,178,972	235,794,400
Выпуск простых акций	-	-
На 31 декабря 2022 г.	1,178,972	235,794,400

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года уставный капитал Фонда составил 1,178,972 объявленных простых акций номинальной стоимостью 200 тысяч тенге каждая, на общую сумму 235,794,400 тысяч тенге. Все выпущенные простые акции полностью оплачены. Все простые акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

15 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	102,842,164	74,890,347
Денежные средства на сберегательных счетах, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,451,798	10,896,107
Процентные доходы от РЕПО	26,119	-
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	113,320,081	85,786,454
Итого процентные и прочие аналогичные доходы	113,320,081	85,786,454
Чистые процентные доходы	113,320,081	85,786,454

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Доход от взносов банков-участников	32,310,765	30,965,063
Доход от поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	10,257,683	24,245,281
Начисление неустойки	4,979	492
Итого доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	42,573,427	55,210,836
Расходы по возмещению депозиторам ликвидируемых банков	(509)	(6,464,372)
Итого чистый доход от взносов банков-участников и поступлений от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемых банков	42,572,918	48,746,464

Сумма взносов банков-участников за 2022 год выросла по сравнению с предыдущим годом в связи со следующими изменениями:

- Значительный рост депозитной базы банков-участников по сравнению с предыдущим годом (+26.1%);
- Завершение переходного периода и определение ставок календарных взносов для всех классификационных групп согласно новой модели оценки финансового состояния банков-участников (Примечание 3).
- Поступления от ликвидационной комиссии в 2022 году составили 10,257,682 тысяч тенге, из них: АО «Валют-Транзит Банк» 160,000 тысяч тенге, АО «Tengri Bank» 450,000 тысяч тенге, АО «Qazaq Banki» 1,025,000 тысяч тенге, АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» 1,339,500 тысяч тенге, АО «Capital Bank Kazakhstan» 1,685,182 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 5,598,000 тысяч тенге.
- Поступления от ликвидационной комиссии в 2021 году составили 24,245,281 тысяч тенге, из них: АО «Казинвестбанк» 113 тысяч тенге, АО «Валют-Транзит Банк» 90,000 тысяч тенге, АО «Qazaq Banki» 1,370,000 тысяч тенге, АО «Банк Астаны» 5,480,000 тысяч тенге, АО «Tengri Bank» 17,305,167 тысяч тенге.

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Прим.	2022 г.	2021 г.
Расходы на содержание персонала		804,307	699,424
Налоги, кроме налога на прибыль		85,650	73,424
Расходы на обслуживание IT-инфраструктуры и внедрение ИС		81,731	81,985
Расходы по операционной аренде		61,266	34,031
Расходы за ведение счета		58,494	48,888
Коммунальные услуги		52,186	34,519
Консультационные услуги		40,320	29,120
Услуги связи		37,060	39,445
Расходы по комиссиям КФБ и банковским услугам		34,256	18,660
Услуги доверительного управления		34,155	31,176
Услуги страхования		21,150	15,077
Расходы на содержание Совета директоров		15,902	15,792
Командировочные и представительские расходы		15,720	620
Амортизация основных средств	10	15,034	17,146
Членские взносы		11,469	11,191
Расходы на информационно-разъяснительные работы		11,219	9,331
Подготовка и переподготовка кадров		7,104	2,454
Транспортные услуги		6,114	8,400
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	10	5,442	9,611
Расходы, связанные с охранными услугами		2,068	217
Прочее		12,556	8,062
Итого административные и прочие операционные расходы		1,413,203	1,188,573

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 73,745 тысяч тенге (2021-й год: 63,365 тысяч тенге) и взносы на обязательное медицинское страхование по ставке 2% в размере 8,442 тысячи тенге (2021-й год по ставке 2%: 5,635 тысяч тенге).

18 Налог на прибыль

(а) Компоненты возмещения/(расходов) по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли или убытка за год, включают следующие компоненты:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	20,188	(36,624)
Отложенное налогообложение	(10,094)	2,770
Возмещения/(расходы) по налогу на прибыль за год	10,094	(33,854)

18 Налог на прибыль (продолжение)

(б) Сверка расхода по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к налогооблагаемой прибыли Фонда в 2022 году, составляет 20% (2021-й год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.	2021 г.
Прибыль до налогообложения	158,392,357	110,921,433
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2022 г.: 20%; 2021 г.: 20%)	31,678,471	22,184,287
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/налогообложению в налоговых целях:		
- Освобожденный инвестиционный доход от активов специального резерва	(17,872,978)	(13,122,094)
- Доход от взносов банков-участников и поступления от ликвидационной комиссии принудительно ликвидируемого банка	(8,514,685)	(11,042,167)
- Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам по наивысшей и следующей за наивысшей категорией листинга	(4,557,525)	(3,514,950)
- Оценочный резерв под кредитные убытки и резерв по оценочным обязательствам	(639,222)	4,502,354
- Прочие освобожденные доходы	158,762	(54,731)
- Расходы по возмещению депозитора принудительно ликвидируемых банков	102	1,292,874
Использование ранее уплаченного налога у источника выплаты	(242,831)	(279,427)
Возмещения/(расходы) по налогу на прибыль за год	10,094	(33,854)

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

В 2016 году налоговым агентом (НБРК) были произведены удержания сумм КПН у источника выплаты с доходов Фонда в виде вознаграждений. В 2022 году Фонд воспользовался положениями п. 2 и п. 3 ст. 302 Налогового кодекса и уменьшил суммы КПН за 2022 год, подлежащие уплате в бюджет, на часть суммы КПН, удержанного НБРК у источника выплаты, в размере 242,831 тысяч тенге (2021: 279,427 тысяч тенге).

(в) Отложенные налоги в разбивке по видам временных разниц

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

18 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже и отражаются по ставке 20% (2021 год: 20%):

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

Налоговый эффект движения временных разниц за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, приведен ниже:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	1 января 2021 г.	Восстановлено/ (отнесено) в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц			
Основные средства	2,956	(4,680)	(1,724)
Резерв по неиспользованным отпускам и премиям	26,538	539	27,077
Прочие обязательства	6,813	1,371	8,184
Чистое отложенное налоговое обязательство	36,307	(2,770)	33,537

19 Управление финансовыми рисками

Кредитный риск

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Оценка кредитного риска по гарантийным обязательствам

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

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

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

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Фонд при расчете ожидаемых кредитных убытков по облигациям Министерства финансов РК и нотам НБРК с кредитным рейтингом BBB- применяется PD установленный для эмитентов имеющих суверенный рейтинг, который находится в категории «AAA» - «BB+», вероятность дефолта равна 0.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по 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.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,107,836,448	888,682,589
Дебиторская задолженность	3,690,987	4,022,528

Кредитные рейтинги финансовых активов

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

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

Рыночный риск

Фонд подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако применение данного подхода не может предотвратить убытки сверх этих лимитов в случае более значительных изменений на рынке.

Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и контролирует их соблюдение на ежеквартальной основе.

Основными принципами инвестирования активов Фонда являются: обеспечение сохранности активов, минимизация рисков потери активов Фонда, увеличение доходности инвестиций.

Преимущества инвестиционной стратегии:

- Обеспечение 100% сохранности средств Фонда (собственные активы и специальный резерв);
- Активы Фонда, предназначенные для выплаты гарантийного возмещения, будут обеспечены высоколиквидными краткосрочными финансовыми инструментами (депозиты, обратное репо, денежные средства);
- Исключение валютного риска из портфеля специального резерва Фонда (инвестиции только в национальной валюте);

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

В тысячах казахстанских тенге	На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Казахстанский тенге	Прочие валюты	Итого	Казахстанский тенге	Прочие валюты	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	104,727,079	-	104,727,079	170,645,464	-	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,107,836,448	-	1,107,836,448	888,682,589	-	888,682,589
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	3,690,987	4,022,528	-	4,022,528
Итого финансовые активы	1,216,254,514		1,216,254,514	1,063,350,581		1,063,350,581
Финансовые обязательства						
Обязательства перед депозиторами по выплате гарантийного возмещения	-	-	-	2,319,379	-	2,319,379
Прочие финансовые обязательства	25,672	-	25,672	27,796	-	27,796
Итого финансовые обязательства	25,672		25,672	2,347,175		2,347,175
Открытая балансовая позиция	1,216,228,842		1,216,228,842	1,061,003,406		1,061,003,406

Процентный риск

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

Фонд принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня несоответствия процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондом на регулярной основе осуществляется мониторинг процентного риска, используя результаты анализа изменения процентных ставок по 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 51,950,267 тысяч тенге. Доля финансовых инструментов с плавающей ставкой вознаграждения составляет менее десяти процентов в общем портфеле финансовых инструментов.

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

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%	Ставка Процента +3%	Ставка Процента -3%
Ценные бумаги:				
Чистое влияние на прибыль или убыток	279,673	(279,673)	298,716	(298,716)
Чистое влияние на капитал	279,673	(279,673)	298,716	(298,716)

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	2022 г.	2021 г.
	От 1 года и выше	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	53,954,024	56,740,915
Итого финансовые активы	53,954,024	56,740,915
Итого финансовые обязательства	-	-
Чистый разрыв по процентным ставкам на конец года	53,954,024	56,740,915

Концентрация географического риска

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Фонда по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Другие страны	Итого 31 декабря 2022
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	-	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,030,849,430	76,987,018	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	3,690,987
Итого финансовые активы	1,139,267,496	76,987,018	1,216,254,514
Итого финансовые обязательства	25,672	-	25,672
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	1,139,241,824	76,987,018	1,216,228,842
Обязательства кредитного характера	-	-	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	Казахстан	Другие страны	Итого 31 декабря 2021
Финансовые активы			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	170,645,464	-	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги	803,363,693	85,318,895	888,682,589
Дебиторская задолженность	4,022,528	-	4,022,528
Итого финансовые активы	978,031,685	85,318,895	1,063,350,581
Итого финансовые обязательства	2,346,958	-	2,346,958
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	975,684,727	85,318,895	1,061,003,622
Обязательства кредитного характера	-	-	-

Риск ликвидности

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

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года. Дальнейший анализ риска ликвидности и процентного риска представлен в нижеследующих таблицах в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Суммы, указанные в таблицах, отличаются от сумм в отчете о финансовом положении, поскольку данное раскрытие включает в себя контрактные суммы финансовых активов и обязательств, подлежащих к оплате, в соответствии со сроками платежей (включая процентные выплаты), которые Фонд пока еще не признал в соответствии с методом эффективной процентной ставки.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	104,727,079	-	-	-	-	104,727,079
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	35,834,939	31,874,115	309,249,047	730,878,347	1,107,836,448
Дебиторская задолженность	3,690,987	-	-	-	-	3,690,987
Итого	108,418,066	35,834,939	31,874,115	309,249,047	730,878,347	1,216,254,514
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	25,672	-	-	-	-	25,672
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	25,672	-	-	-	-	25,672
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	108,392,394	35,834,939	31,874,115	309,249,047	730,878,347	1,216,228,842

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	170,645,464	-	-	-	-	170,645,464
Инвестиции в долговые ценные бумаги	1,098,540	14,430,635	4,890,845	149,102,403	719,160,166	888,682,589
Дебиторская задолженность	4,022,528	-	-	-	-	4,022,528
Итого	175,766,532	14,430,635	4,890,845	149,102,403	719,160,166	1,063,350,581
Обязательства						
Прочие финансовые обязательства	2,346,958	-	-	-	-	2,346,958
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	2,346,958	-	-	-	-	2,346,958
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	173,419,574	14,430,635	4,890,845	149,102,403	719,160,166	1,061,003,622

20 Управление капиталом

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

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

При увеличении размера уставного капитала, а также в конце каждого финансового года, производится сверка данных финансового учета с выпиской из реестра держателей акций.

У Фонда отсутствуют обязательства по управлению капиталом, основной целью Фонда в области управления капиталом является обеспечение возможности продолжать непрерывную деятельность в целях поддержания его оптимальной структуры и обеспечения стабильности финансовой системы, осуществления выплаты гарантийного возмещения депозиторам.

Фактический размер специального резерва без учета 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов составляет 804,355,658 тысяч тенге или 4.8% и 685,322,567 тысяч тенге или 5.1% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Накопленные календарные взносы банков - участников системы обязательного гарантирования депозитов	298,544,312	266,233,547
Накопленная сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	60,085,156	49,827,474
Накопленная сумма пени, штрафов перечисленных банками - участниками системы обязательного гарантирования депозитов	66,776	61,515
Сформированный резерв за счет собственных средств в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов	55,600,000	55,600,000
Накопленный чистый доход Фонда, отнесенный на формирование специального резерва	390,059,414	313,600,031
Итого, специальный резерв возмещения без учета 70% уставного капитала	804,355,658	685,322,567

20 Управление капиталом (продолжение)

Тогда как, фактический размер специального резерва с учетом 70% уставного капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составляет 969,411,738 тысяч тенге или 5,7% и 850,378,647 тысяч тенге или 6.3% от совокупной суммы гарантируемых депозитов в банках-участниках, соответственно.

Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года с учетом 70% уставного капитала, требование Закона об обязательном гарантировании депозитов о целевом уровне специального резерва выполняется.

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Накопленные календарные взносы банков-участников системы обязательного гарантирования депозитов	298,544,312	266,233,547
Накопленная сумма возмещения ликвидационной комиссией принудительно ликвидируемого банка	60,085,156	49,827,474
Накопленная сумма пени, штрафов перечисленных банками-участниками системы обязательного гарантирования депозитов	66,776	61,515
Сформированный резерв за счет собственных средств в соответствии с Законом об обязательном гарантировании депозитов	220,656,080	220,656,080
Накопленный чистый доход Фонда, отнесенный на формирование специального резерва	390,059,414	313,600,031
Итого, специальный резерв возмещения с учетом 70% уставного капитала	969,411,738	850,378,647

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.

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

21 Условные обязательства

Налоговые обязательства

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

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

Судебные разбирательства

По состоянию на 31 декабря 2022 года Фонд принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по следующим судебным спорам:

- 1) по иску вкладчика к ликвидационной комиссии и Фонду о признании незаконными действий, взыскании денежной суммы;
- 2) по иску вкладчика о возложении - обязанности выплатить истцу гарантийное возмещение по депозиту;
- 3) по иску поставщика к Фонду об обязывании принять выполненные работы, о признании акта приема-передачи товара действительным;
- 4) по иску вкладчика к Фонду о взыскании суммы денег и государственной пошлины, уплаченной при подаче искового заявления.

21 Условные обязательства (продолжение)

Удовлетворение имущественных требований истцов в части взыскания с Фонда денежных сумм не влекут существенные убытки для Фонда.

Обязательства по операционной аренде

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

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Фонда отсутствовали финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.

Для раскрытия справедливой стоимости Фондом использованы котированные цены на неактивных вторичных рынках, опубликованные на официальных сайтах АО «Казахстанской фондовой биржи» и Bloomberg, отнесенные к Уровню 2. Также при определении справедливой стоимости был применен метод экстраполяции к кривой доходности ГЦБ РК, как наиболее близкой по характеристикам риска в национальной валюте, для которого использовались рыночные данные.

В следующих таблицах представлены активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости:

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

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

В тысячах казахстанских тенге	31 декабря 2021 г.			Итого рыночная стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Инвестиции в долговые ценные бумаги					
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	632,358,331	-	632,358,331	675,399,847
Корпоративные облигации	-	154,827,445	-	154,827,445	154,521,720
Облигации МФО	-	57,168,349	-	57,168,349	57,662,482
Ноты НБРК	-	1,098,528	-	1,098,528	1,098,540
Итого		845,452,653		845,452,653	888,682,589

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

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

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

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года все финансовые активы и финансовые обязательства Фонда отнесены к категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

24 Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным акционером Фонда является НБРК.

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

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

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

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям со связанными сторонами:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	8.75 - 9.75%	170,640,959	-	364
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9.7%	1,098,540	-	802,265,153
Прочие финансовые активы		-	-	527,216
Прочие обязательства		-	24,361	99

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>В тысячах казахстанских тенге</i>		Непосредственная материнская организация	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы		11,112,109	-	58,761,106
Доходы по календарным взносам		-	-	2,057,517
Административные и прочие операционные расходы		86,352	149,652	58,933

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому управленческому персоналу.

В тысячах казахстанских тенге	2022 г.		2021 г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательств о
Краткосрочные вознаграждения:				
- Заработная плата	110,769	12,242	109,386	5,246
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	11,026	-	8,738	-
Итого	121,795	12,242	118,124	5,246

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

25 События после окончания отчетного периода

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