



АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 квартал 2022 года

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Отчет о Финансовом Положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	168,622,436	76,882,383
Средства в финансовых учреждениях	5	199,159,129	239,303,960
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		23,499	77,899
Кредиты и авансы клиентам		1,130,064	252,248
Инвестиции в долговые ценные бумаги	6	33,573,935	47,001,624
Основные средства		2,417,738	2,121,829
Нематериальные активы		251,427	267,623
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		3,718,889	3,357,383
Отложенный налоговый актив		3,132,896	3,132,896
Долгосрочные активы для продажи		124,276	153,173
Прочие активы	7	5,133,915	4,975,966
ИТОГО АКТИВЫ		417,288,204	377,526,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	8	169,806,417	169,302,529
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,208,553	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	9	22,502,200	7,792,965
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	10	60,269,769	56,861,826
Прочие обязательства	11	1,029,302	976,702
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		254,816,241	236,178,200
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	12	102,920,273	102,920,273
Дополнительно оплаченный капитал		10,735,627	10,735,627
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(923,569)	26,956
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		49,423,202	27,349,498
ИТОГО КАПИТАЛ		162,471,963	141,348,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		417,288,204	377,526,984
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	13	5,843.21	5,081.76

Заместитель Председателя Правления: Нургазиев Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)
 (подпись)
(Handwritten signature)
 (подпись)

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Отчет о Прибыли или Убытке и Прочем Совокупном Доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Три месяцев, закончившиеся	
		31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	15	7,745,430	8,868,190
Прочие аналогичные доходы	15	12,708	44,586
Процентные расходы	15	(1,886,897)	(1,757,320)
Чистые процентные доходы		5,871,241	7,155,456
Восстановление/ (создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях		(1,626,475)	523,674
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		4,244,766	7,679,130
Чистые комиссионные доходы	16	5,510,263	2,919,961
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	17,479,816	0
Доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		606	36,845
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		224,304	29,444
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(250,745)	-
Обесценение долговых ценных бумаг		6,314	235
Восстановление резерва/ Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		53,865	(22,345)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера	18	(3,738,547)	1,373,229
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)		44,895	35,062
Расходы по реализации программ Фонда		(189,417)	(156,940)
Общие и административные расходы		(1,312,416)	(1,259,678)
Прибыль до налогообложения		22,073,704	10,634,943
Расходы по налогу на прибыль		-	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		22,073,704	10,634,943
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		(950,525)	15,492
Прочий совокупный убыток за год		(950,525)	15,492
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		21,123,179	10,650,435

Прибыль и общая сумма совокупного дохода за оба периода в полной мере причитаются акционеру Фонда.

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Отчет об Изменениях в Капитале

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспре- деленный (убыток) / прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	102,920,273	10,735,627	47,581	316,430	5,652,551	119,672,462
Прибыль за год	-	-	-	-	10,634,943	10,634,943
Прочий совокупный убыток	-	-	15,492	-	-	15,492
Итого совокупный доход за три месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудировано)	-	-	15,492	-	10,634,943	10,650,435
Взносы в капитал	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2021 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	63,073	316,430	16,287,494	130,322,897
Остаток на 1 января 2022 года	102,920,273	10,735,627	26,956	316,430	27,349,498	141,348,784
Прибыль за год	-	-	-	-	22,073,704	22,073,704
Прочий совокупный убыток	-	-	(950,525)	-	-	(950,525)
Итого совокупный доход за три месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудировано)	-	-	(950,525)	-	22,073,704	21,123,179
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2022 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	(923,569)	316,430	49,423,202	162,471,963

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Отчет о Движении Денежных Средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяцев, закончившиеся	
	31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	4,467,345	3,095,605
Проценты уплаченные	(377,199)	(318,553)
Комиссии полученные	4,982,130	7,989,340
Комиссии уплаченные	(20,881)	(15,774)
Поступления от прочей операционной деятельности	33,484	12,290
Затраты по оплате труда, уплаченные	(851,744)	(743,955)
Общие и административные расходы, уплаченные	(724,545)	(738,481)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7,508,590	9,280,472
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в финансовых учреждениях	57,198,343	9,373,468
- кредитам и авансам клиентам	(41,626)	28,082
- прочим финансовым активам	(491,851)	457,866
- прочим активам	(118,639)	
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- прочим финансовым обязательствам (обязательства по программам субсидирования)	15,255,486	4,797,335
- прочим обязательствам	(31,188)	(15,287)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	79,279,115	23,921,936
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(13,733,650)	(14,429,553)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	27,196,916	9,321,985
Приобретение основных средств	(31,122)	(39)
Приобретение нематериальных активов	0	0
Поступления от реализации активов для продажи	61,206	400,785
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	13,493,350	(4,706,822)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение заемных средств	1,150,000	-
Погашение заемных средств	(2,213,081)	(989,670)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	0	0
Погашение долгосрочной аренды	(37,875)	(29,265)
Взносы в капитал от акционеров	-	-
Выплаченные дивиденды	0	0
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1,100,956)	(1,018,935)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	347	(17)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	68,197	68
(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	91,740,053	18,196,230
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	76,882,383	87,151,266
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	168,622,436	105,347,496

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее «Фонд») образован в соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №665 от 26 апреля 1997 года. Фонд зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан в качестве акционерного общества, предоставляющего финансовые услуги, как институт развития по поддержке развития малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 марта 2022 и 2021 годов 100% акционером Фонда является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Единственный акционер»). Конечным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 30.

Основная деятельность. Основная деятельность Фонда – финансирование в рамках программ кредитования через банки второго уровня, микрофинансовые организации и лизинговые компании, субсидирование процентных ставок, гарантирование, консультационная поддержка, распространение информационно-аналитических материалов. Фонд использует собственные и заемные средства для финансирования малого и среднего бизнеса в Казахстане.

Фонд имеет 17 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан. По состоянию на 31 марта 2022 года в Фонде было занято 394 сотрудников (2020 г.: 374 сотрудников).

Юридический адрес и место ведения деятельности. Фонд зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Гоголя, 111.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В сентябре 2021 года международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-». Прогноз изменения кредитного рейтинга «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, невысокого государственного долга, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течении двух лет, а также реализуемых Правительством Республики Казахстан мер, направленных на сдерживание негативных проявлений пандемии на экономику.

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Фонд использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

События, происходящие в Украине и санкции, введенные против Российской Федерации, могут негативно отразиться на финансовом состоянии дочерних банков Российской Федерации таких как ДБ АО Сбербанк и Альфа-Банк. В частности, могут снизиться кредитные рейтинги, произойти отток средств клиентов и ухудшиться ликвидность банка. По данным банкам, Фондом были предприняты меры по возврату размещенных средств (Обусловленное размещение, гарантирование).

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Фонда в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Фонда в текущих обстоятельствах.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Допущение о непрерывности деятельности. Руководство Фонда подготовило данную промежуточную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной финансовой отчетности. Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Фондом операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей к промежуточной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе 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 предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизации 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 ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя все межбанковские депозиты и договоры обратного РЕПО с другими банками с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев. Средства ограниченные на использование на срок более трех месяцев исключаются. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Фонд предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Фонд предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Фонд относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые гарантии. Финансовые гарантии требуют от Фонда осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальному или модифицированным условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Фонда существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Договоры покупки и обратной продажи (Обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	112,577,891	64,140,419
Остатки на банковских счетах до востребования	12,916,827	10,452,112
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	43,131,291	2,361,621
За вычетом резерва под обесценение	(3,573)	(71,769)
Итого денежные средства и их эквиваленты	168,622,436	76,882,383

Остатки на банковских счетах до востребования содержат средства, полученные для субсидирования субъектов малого и среднего предпринимательства (Примечание 9).

5 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	194,298,013	228,752,674
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	16,917,029	16,125,258
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	13,447	5,133,863
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(12,069,360)	(10,707,835)
Итого средства в финансовых учреждениях	199,159,129	239,303,960

Уменьшение баланса кредитов, выданных финансовым учреждениям по состоянию на 31 марта 2022 года вызвано плановыми и досрочными погашениями кредитов, осуществленными финансовыми учреждениями.

В течение отчетного периода Фонд получил частичные досрочные погашения от банков: АО «Нурбанк», АО ДБ «Альфа-Банк», ДБ АО «Сбербанк России», ДБ АО "First Heartland Jýsan Bank", которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от частичного прекращения признания займов этим банкам на сумму 17,471,742 тысяч тенге. Дополнительно Фонд признал доход от частичного досрочного погашения по займам от прочих организаций на 8,074 тысяч тенге (Примечание 16).

Информация о справедливой стоимости по выданным средствам приведена в Примечании 20.

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 г
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27,041,395	40,536,848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,590,949	5,529,965
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	941,591	934,811
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	33,573,935	47,001,624

6 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 г. по категориям и классам оценки.

	Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Ноты НБ РК	-	17,853,796	-	17,853,796
Казахстанские государственные облигации	941,591	3,859,435	-	4,801,026
Корпоративные облигации	-	4,617,167	4,791,369	9,408,536
Облигаций международных финансовых организаций	-	721,844	-	721,844
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	811,962	811,962
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	941,591	27,052,242	5,603,331	33,597,164
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(10,847)	(12,382)	(23,229)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2022 г. (балансовая стоимость)	941,591	27,041,395	5,590,949	33,573,935

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. по категориям и классам оценки.

	Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
Ноты НБ РК	-	27,542,151	-	27,542,151
Казахстанские государственные облигации	934,811	6,087,499	-	7,022,310
Корпоративные облигации	-	4,980,711	4,712,972	9,693,683
Облигаций международных финансовых организаций	-	1,943,378	-	1,943,378
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	829,645	829,645
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	934,811	40,553,739	5,542,617	47,031,167
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(16,891)	(12,652)	(29,543)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (балансовая стоимость)	934,811	40,536,848	5,529,965	47,001,624

7 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	460,709	184,258
За вычетом резерва под обесценение	(91,176)	(76,807)
Итого финансовые активы в составе прочих активов	369,533	107,451
Обеспечение, полученное за неплатежи	4,315,369	4,393,698
Налоги помимо подоходного налога	283,693	297,618
Предоплата за услуги	134,581	119,564
Сырье и материалы	24,306	35,777
Незавершенное строительство	4,861	16,588
Прочее	5,059	8,794
За вычетом резерва под обесценение	(3,487)	(3,524)
Итого прочие активы	5,133,915	4,975,966

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Фондом при урегулировании просроченных кредитов. Фонд предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по стоимости приобретения и подлежат переоценке по справедливой стоимости при изменении классификации на долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

8 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АО «НУХ «Байтерек» (6.57% - 6.71%)	97,919,986	96,380,615
Муниципальные органы (0.01% - 1%)	52,080,358	53,144,684
АО «ФНБ «Самрук-Казына» (2% - 5.5%)	19,416,325	19,416,325
Министерство Финансов Республики Казахстан (0%)	389,748	360,905
Итого заемные средства	169,806,417	169,302,529

По заемным средствам от АО «ФНБ Самрук-Казына», Министерства Финансов Республики Казахстан и муниципальных органов Фонд принимает договорные процентные ставки как рыночные, так как данные организации не предоставляют финансирование другим организациям на коммерческой основе. Следовательно, на рынке отсутствуют подобные кредиты.

Информация о справедливой стоимости заемных средств приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

9 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Банки	1,524,988	5,557,895
Муниципальные органы	20,977,212	2,235,070
Итого обязательства по программам субсидирования	22,502,200	7,792,965

Обязательства по программам субсидирования размещаются РГУ «Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития РК», ГУ «Министерство национальной экономики РК», Комитетом по управлению проектам ПРООН-ГЭФ и

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к сокращенной промежуточной Финансовой Отчетности за 1 квартал 2022 г.

муниципальными органами. Такие средства далее перечисляются для субсидирования части ставки вознаграждения по кредитам/лизинговым сделкам/микрокредитам предпринимателей БВУ/ЛК/МФО в рамках национального проекта развития предпринимательства на 2021-2025 годы и Механизма кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов (Экономика простых вещей), Государственной программы жилищного коммунального развития «Нурлы жер» на 2020-2025 годы. Функции Фонда как финансового оператора по Государственной программе жилищного коммунального развития «Нурлы жер» на 2020-2025 годы были прекращены с 1 июля 2021 года согласно ППРК от 28.12.2020 г. №679.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 21.

10 Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	33,505,803	31,305,328
Финансовые гарантии (резерв по обязательствам кредитного характера)	26,763,966	25,556,498
Итого доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	60,269,769	56,861,826

Финансовые гарантии представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2025», согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968 и Механизма кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования» и Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728.

В рамках программы Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом малого или среднего бизнеса. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии. Полученная стоимость комиссии относится на доходы с отсрочкой, путем прямолинейного отнесения на доходы в течение срока жизни выпущенной гарантии.

Информация о справедливой стоимости доходов будущих периодов и резерва по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 21.

11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность	193,437	325,541
Финансовая аренда	316,840	127,435
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	128,666	4,714
Итого финансовые обязательства в составе прочих обязательств	638,943	457,690
Резервы по неиспользованным отпускам	154,551	169,509
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4,640	130,300
Авансы полученные	51,674	127,488
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	145,992	91,173
Прочее	33,502	542
Итого прочие обязательства	1,029,302	976,702

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 20. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 21.

12 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2020 года	27,762	102,920,273	102,920,273
Выпущенные новые акции	0	0	0
На 31 марта 2021 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 31 декабря 2021 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 31 марта 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273

13 Чистые активы на одну обыкновенную акцию.

В соответствии с Листинговыми правилами Казахской фондовой биржи Фонд раскрыл информацию о чистых активах на одну обыкновенную акцию, рассчитанных в соответствии с указанным Правилами:

<i>в тысячах казахстанских тенге</i>	31 марта 2022 года неаудировано	31 декабря 2021 г.
Активы	417,288,204	377,526,984
Нематериальные активы	251,427	267,623
Обязательства	254,816,241	236,178,200
Уставный капитал на привилегированные акции	0	0
Чистые активы для простых акций	162,220,536	141,081,161
Общее количество простых акций	27,762,244	27,762,244
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	5,843.21	5,081.76

По состоянию на 31 марта 2022 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы собственного капитала, уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Фонд не сможет продать третьим сторонам, в размере 162,220,536 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 141,081,161 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 27,762,244 (31 декабря 2021 года: 27,762,244 акций).

14 Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Прибыль, причитающаяся владельцу простых акций	22,073,704	10,634,943
Прибыль, причитающаяся владельцу привилегированных акций,	0	0
Прибыль за отчетный период	22,073,704	10,634,943
Средневзвешенное количество простых акций в обращении	27,762,244	27,762,244
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	0	0
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию, тенге на акцию	795,10	383,07
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию, тенге на акцию	0	0

15 Процентные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства в финансовых учреждениях	4,527,756	7,315,834
Денежные средства и их эквиваленты	2,333,565	1,010,492
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	765,886	421,121
Кредиты и авансы клиентам	21,509	28,589
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	96,714	92,154
Итого процентные доходы	7,745,430	8,868,190
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,708	44,586
Итого прочие аналогичные доходы	12,708	44,586
Процентные расходы		
Заемные средства	(1,844,074)	(1,748,052)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,625)	(5,875)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(7,198)	(3,393)
Итого процентные расходы	(1,886,897)	(1,757,320)
Чистые процентные доходы	5,871,241	7,155,456

Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях и займам и авансам клиентам включает процентные доходы в сумме 1,024,649 тысяч тенге (за три месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г.: 3,970,522 тысяч тенге) от амортизации дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных.

Процентный расход включает процентные расходы в сумме 1,384,406 тыс. тенге (за три месяцев, закончившихся 31 марта 2021 г.: 1,298,459 тыс. тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

16 Чистые комиссионные доходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Гарантии выданные	5,510,263	2,919,963
Комиссионные расходы по досрочному погашению кредита	-	(2)
Итого комиссионные доходы	5,510,263	2,919,961

Комиссионные доходы состоят из доходов по выпущенным гарантиям, услуг субсидирования для ГУ Министерства национальной экономики Республики Казахстан, РГУ "Комитет по делам строительства и жилищно-коммунального хозяйства Министерства индустрии и инфраструктурного развития РК" в качестве оператора и финансового агента, и услуг по поддержке начинающих предпринимателей в рамках реализации программы «Государственная программа развития и поддержки».

17 Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода Фонд получил частичные досрочные погашения от трех банков, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от частичного прекращения признания займов этим банкам на сумму 17,471,742 тысяч тенге. Дополнительно Фонд признал доход от частичного досрочного погашения по займам от прочих организаций на 8,074 тысяч тенге.

18 Условные и договорные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые представляют собой безотзывные обязательства Фонда осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Фонд потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Фонд контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Гарантии выданные	274,924,036	280,534,620
Гарантии, выданные под обеспечение займов	0	20,470,000
Неиспользованные кредитные линии	3,770,101	4,273,663
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(26,763,966)	(25,556,498)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	251,930,171	279,721,785

Гарантии Фонда «Даму» представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации государственных программ «Дорожная карта бизнеса-2025», согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968, Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы «Еңбек», утвержденной **Постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746**, Механизма кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820, Программы гарантирования «Даму-Оптима», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 г., протокол № 05/2018 и Национального проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728, в обеспечение исполнения обязательств субъектов частного предпринимательства по кредитам/микrokредитам/лизинговым сделкам перед банками второго уровня/микрофинансовыми организациями/ лизинговыми компаниями/ кредитными товариществами. В рамках программ Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии. Полученная стоимость комиссии относится на доходы с отсрочкой, путем прямолинейного отнесения на доходы в течение срока жизни выпущенной гарантии. Остальное увеличение по выданным гарантиям связано с общим увеличением объемов гарантирования малого и среднего предпринимательства.

Общие непогашенные обязательства по договору необязательно представляют собой будущий отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Ниже представлен анализ изменений резерва по обязательствам кредитного характера:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2022 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	(25,556,498)	(24,585,176)
Убытки, отраженные в составе прибыли или убытка	(4,293,239)	954,332
Восстановление неиспользованных резервов	554,692	418,897
Резервы, созданные за счет доходов будущих периодов	2,531,079	(3,677,871)
Балансовая стоимость на 31 марта	(26,763,966)	(26,889,818)

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Фонд осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, мониторинга, оценки и контроля рисков, а также путем установления лимитов риска и прочих внутренних систем контроля. Процесс управления рисками является критически важным для поддержания стабильной прибыльности Фонда, и каждый работник Фонда несет ответственность за управление рисками, связанными с его/ее обязанностями. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе осуществления своей деятельности.

Правила и процедуры Фонда по управлению рисками. Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Правление Фонда с учетом оценки валютного риска принимает решения по структуре активов и пассивов Фонда в разрезе финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, и устанавливает допустимый размер валютного риска и лимита на размер открытой валютной позиции.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 марта 2022 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	168,621,866	77	493	168,622,436
Инвестиции в долговые ценные бумаги	33,573,935	-	-	33,573,935
Средства в финансовых учреждениях	199,145,720	13,409	-	199,159,129
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	23,499	-	-	23,499
Кредиты и авансы клиентам	1,130,064	-	-	1,130,064
Прочие финансовые активы	369,533	-	-	369,533
Итого финансовые активы	402,864,617	13,486	493	402,878,596
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	169,416,669	389,748	-	169,806,417
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,208,553	-	-	1,208,553
Обязательства по программам субсидирования	22,502,200	-	-	22,502,200
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	60,269,769	-	-	60,269,769
Прочие финансовые обязательства	638,943	-	-	638,943
Итого финансовые обязательства	254,036,134	389,748	-	254,425,882
Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2022 года	148,828,483	(376,262)	493	148,452,714

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	76,881,842	75	466	76,882,383
Инвестиции в долговые ценные бумаги	47,001,624	-	-	47,001,624
Средства в финансовых учреждениях	239,236,581	67,379	-	239,303,960
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	77,899	-	-	77,899
Кредиты и авансы клиентам	252,248	-	-	252,248
Прочие финансовые активы	97,037	-	-	97,037
Итого финансовые активы	363,547,231	67,454	466	363,615,151
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	168,941,624	360,905	-	169,302,529
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,244,178	-	-	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	7,792,965	-	-	7,792,965
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	56,861,826	-	-	56,861,826
Прочие финансовые обязательства	457,690	-	-	457,690
Итого финансовые обязательства	235,298,283	360,905	-	235,659,188
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	128,248,948	(293,451)	466	127,955,963

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2022 г.		2020 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	-	1,314,249
- Казахские государственные облигации	-	941,591	-	1,405,461
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Ноты НБ РК	-	17,853,796	-	13,308,512
- Корпоративные облигации	-	-	-	545,353
- Казахские государственные облигации	-	3,859,435	-	-
- Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	3,098,900	-	-
- Облигации БВУ РК	-	1,507,420	-	-
- Облигации иностранных банков и финансовых институтов	-	721,844	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	27,982,986	-	16,573,575

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием ставок АО «Казахстанская фондовая биржа». В связи с незначительными объемами торгов с аналогичными инструментами, указанные инвестиционные ценные бумаги определены на Уровень 2.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

(в тысячах казахстанских тенге)	31 марта 2022 года (неаудировано)			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	43,131,291	125,491,145	-	168,622,436
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	156,786,190	-	199,145,720
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	13,409	-	13,409
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	23,499	23,499
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1,130,064	1,130,064
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие финансовые активы	-	-	5,590,949	5,590,949
- Прочее	-	-	369,533	369,533
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	43,131,291	282,290,744	7,114,045	374,895,610
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	52,551,492	-	97,919,986
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,003,927	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	33,504,095	-	52,470,106
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,208,553	1,208,553
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	20,977,212	20,977,212
- Банки	-	-	1,524,988	1,524,988
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	33,505,803	33,505,803
- Финансовые гарантии	-	-	26,763,966	26,763,966
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	638,943	638,943
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	105,059,514	84,619,465	254,425,882

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства в НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев определены на уровень 1, все прочие денежные средства - на уровень 2. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам, финансовым учреждениям и заемные средства. Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

20 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемы по амортизированной стоимости. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2021 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	2,361,621	74,520,763	-	76,882,383
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	181,681,531	-	234,179,331
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5,124,628	-	5,124,629
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	77,899	77,899
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	252,248	252,248
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	-	5,529,965	5,529,965
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочее	-	-	97,037	97,037
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	2,361,621	261,326,922	5,957,149	322,143,492
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	53,741,777	-	96,380,615
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,145,461	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	35,351,529	-	53,505,589
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,244,178	1,244,178
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	2,235,070	2,235,070
- Банки	-	-	5,557,895	5,557,895
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	31,305,328	31,305,328
- Финансовые гарантии	-	-	25,556,498	25,556,498
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	457,690	457,690
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	108,238,767	66,356,659	235,659,188

Обязательства по программам субсидирования и доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера со сроком погашения менее года определены на уровень 3. Справедливая стоимость данных средств равна балансовой стоимости.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	-	69,025	43,131,291
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (договорная процентная ставка: (4.93%-7.68%))	-	-	941,591
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	24,812,130
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль (Процентная ставка: 15%)	-	-	3,718,889
Отложенный налоговый актив (процентная ставка: 20%)	-	-	3,132,896
Прочие финансовые активы (процентная ставка: 0%)	-	-	-
Прочие активы	-	-	288,670
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	97,919,986	-	71,886,431
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	20,977,201
Прочие финансовые обязательства	-	94,824	-
Прочие обязательства	-	-	2,834,567

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	710,378
Процентные расходы	(1,576,871)	(2,283)	(267,203)
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	606
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	249,757
Административные и прочие операционные расходы	-	(13,187)	(36,792)

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение три месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-	1,150,000
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	37,500	-	-	2,481,530

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	-	301,281	2,361,621
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (договорная процентная ставка: (4.93%-7.68%))	-	-	934,811
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	37,050,145
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	10,414	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль (Процентная ставка: 15%)	-	-	3,357,383
Отложенный налоговый актив (процентная ставка: 20%)	-	-	3,132,896
Прочие финансовые активы (процентная ставка: 0%)	-	-	212
Прочие активы	-	661	297,771
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	96,380,615	-	72,921,914
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	2,235,059
Прочие финансовые обязательства	-	1,427	-
Прочие обязательства	-	-	98,873

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	602,891
Процентные расходы	(1,480,003)	(1,148)	(268,049)
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	16,132
Административные и прочие операционные расходы	-	(14,660)	(42,985)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	17,759

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение три месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-	-
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	37,500	-	-	1,258,973

Операции со связанными сторонами без обеспечения. Балансы со связанными сторонами не являются кредитно-обесцененными.

22 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.