



## **АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**

**Неаудированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 1 квартал 2023 года**

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


(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	248,631,815	182,037,345
Средства в финансовых учреждениях	5	215,098,030	214,943,399
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		329,838	183,681
Кредиты и авансы клиентам	6	2,092,777	2,600,024
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	14,391,703	19,329,708
Основные средства		2,269,201	2,324,753
Нематериальные активы		306,836	324,883
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1,851,718	633,394
Долгосрочные активы для продажи		31,704	39,262
Прочие активы	8	5,214,851	5,064,529
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>490,218,473</b>	<b>427,480,978</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	9	169,102,757	167,974,375
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,208,553	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	10	47,628,077	4,913,288
Отложенное налоговое обязательство		1,835,530	1,835,530
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	11	78,309,832	75,349,867
Прочие обязательства	12	905,384	1,174,872
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>298,990,133</b>	<b>252,492,110</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	13	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		(595,548)	(771,353)
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		77,851,558	61,787,891
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>		<b>191,228,340</b>	<b>174,988,868</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>490,218,473</b>	<b>427,480,978</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	14	6 877,02	6 291,42

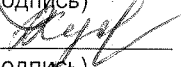
Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

  
(подпись)

  
(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 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2022 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	9,414,610	7,745,430
Прочие аналогичные доходы	16	1,720	12,708
Процентные расходы	16	(1,983,869)	(1,886,897)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>7,432,461</b>	<b>5,871,241</b>
Восстановление/ (создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях		(628,352)	(1,626,475)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>6,804,109</b>	<b>4,244,766</b>
Чистые комиссионные доходы	17	7,155,605	5,510,263
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	1,015,126	17,479,816
Доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,460	606
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(11,679)	
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(57,771)	224,304
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных			(250,745)
Обесценение долговых ценных бумаг		(41,671)	6,314
Восстановление резерва/ Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		(36,762)	53,865
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера	19	3,017,637	(3,738,547)
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)		73,270	44,895
Расходы по реализации программ Фонда		(305,560)	(189,417)
Общие и административные расходы		(1,550,097)	(1,312,416)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>16,063,667</b>	<b>22,073,704</b>
Расходы по налогу на прибыль		-	-
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>		<b>16,063,667</b>	<b>22,073,704</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<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:		175,805	(950,525)
<b>Прочий совокупный убыток за год</b>		<b>175,805</b>	<b>(950,525)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>		<b>16,239,472</b>	<b>21,123,179</b>

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 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)
<b>Итого совокупный доход за три месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудировано)</b>	-	-	(950,525)	-	22,073,704	21,123,179
Взносы в капитал	-	-	-	-	-	-
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
Остаток на 1 января 2023 года	102,920,273	10,735,627	(771,353)	316,430	61,787,891	174,988,868
Прибыль за год	-	-	-	-	16,063,667	16,063,667
Прочий совокупный убыток	-	-	175,805	-	-	175,805
<b>Итого совокупный доход за три месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	-	-	175,805	-	16,063,667	16,239,472
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 марта 2023 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	(595,548)	316,430	77,851,558	191,228,340

Примечания на страницах с 5 по 24 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 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2022 г. (неаудировано)
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Проценты полученные	6,677,638	4,467,345
Проценты уплаченные	(377,774)	(377,199)
Комиссии полученные	12,819,177	4,982,130
Комиссии уплаченные	(18,050)	(20,881)
Поступления от прочей операционной деятельности	51,876	33,484
Затраты по оплате труда, уплаченные	(1,093,878)	(851,744)
Общие и административные расходы, уплаченные	(714,777)	(724,545)
Уплаченный налог на прибыль	(782,000)	0
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>16,562,212</b>	<b>7,508,590</b>
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в финансовых учреждениях	2,643,173	57,198,343
- кредитам и авансам клиентам	153,807	(41,626)
- прочим финансовым активам	(2,004,597)	(491,851)
- прочим активам	21,535	(118,639)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- прочим финансовым обязательствам (обязательства по программам субсидирования)	44,546,921	15,255,486
- прочим обязательствам	42,720	(31,188)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>61,965,771</b>	<b>79,279,115</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(372,800)	(13,733,650)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	5,590,389	27,196,916
Приобретение основных средств	(7,826)	(31,122)
Приобретение нематериальных активов	(4,704)	0
Поступления от реализации активов для продажи	1,800	61,206
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>5,206,859</b>	<b>13,493,350</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Получение заемных средств	500,000	1,150,000
Погашение заемных средств	(1,000,079)	(2,213,081)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	0
Погашение долгосрочной аренды	(42,442)	(37,875)
Взносы в капитал от акционеров	-	-
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(542,521)</b>	<b>(1,100,956)</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	85	347
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(35,724)	68,197
<b>(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>66,594,470</b>	<b>91,740,053</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	182,037,345	76,882,383
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>248,631,815</b>	<b>168,622,436</b>

Примечания на страницах с 5 по 24 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 2023 и 2022 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 22.

**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 20 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан. По состоянию на 31 марта 2023 года в Фонде было занято 416 сотрудников (31 декабря 2022 г.: 398 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, 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. Высокая инфляция, проблемы, вызванные недавними внутренними беспорядками в январе 2022 года, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное влияние на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и создание трудностей с привлечением международного финансирования.

7 марта 2023 г. международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings пересмотрело прогноз по кредитным рейтингам АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» с «Негативного» на «Стабильный» после аналогичного действия по суверенным рейтингам Республики Казахстан; рейтинги подтверждены на уровне «BBB-/A-3». Одновременно подтвержден рейтинг Фонда «Даму» по национальной шкале на уровне «kzAAA». 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.

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.

Вследствие конфликта между Россией и Украиной и его последствий обменный курс тенге стал более волатильным, а уровень инфляции достиг практически 20% в декабре 2022 года. На сегодняшний день Национальный банк Республики Казахстан предпринял ряд мер для поддержания стабильности финансовой системы Казахстана.

Санкции введенные в отношении России коснулись и дочерних банков российских банков, работающих в Казахстане. В течение 2022 года Фонд принял меры по возврату размещенных средств.

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 2022 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

*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.

**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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который 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.

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Фонд оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. 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.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. 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 на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

**Прекращение признания финансовых активов.** Фонд прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, 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.

**Модификация финансовых активов.** Иногда Фонд пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Фонд оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

**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.



### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**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 платежей по первоначальным 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.

**Заемные средства.** Заемные средства отражаются, начиная с момента предоставления Фонду денежных средств или прочих активов контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Фонд приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

При получении заемных средств от акционера Фонд определяет справедливую стоимость заемных средств и признает разницу между справедливой стоимостью и полученными денежными средствами. Данная разница отражается в составе отчета о прибылях или убытках или в составе собственного капитала Фонда в зависимости от цели полученных средств. В Примечании 4 приведены оценки и профессиональные суждения при определении данной классификации.

### 3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Фондом. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Фонд приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Программы субсидирования.** Субсидии представляют собой финансирование, предоставленное Правительством Республики Казахстан или ответственного органа для целей различных государственных программ. Фонд выступает в качестве агента по программам субсидирования. Финансирование, полученное от Правительства, признается в качестве обязательства по программам субсидирования до момента возмещения средств. Финансирование размещается в местных банках в качестве оплаты за проекты, субсидированные Правительством. Когда Фонд передает собственное финансирование местным банкам, оплата учитывается как дебиторская задолженность по программам субсидирования до получения государственного финансирования.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки. Процентный доход по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанный по номинальной процентной ставке, отражается в составе прибыли или убытка на статье «Прочие аналогичные доходы».

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Фондом за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Фонд заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Фонд не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 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.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Фондом. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Фонд выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению.

#### 4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Договоры покупки и обратной продажи (Обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	103,473,635	94,904,031
Остатки на банковских счетах до востребования	89,719,096	34,547,136
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	55,478,203	52,589,572
За вычетом резерва под обесценение	(39,119)	(3,394)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>248,631,815</b>	<b>182,037,345</b>

Остатки на банковских счетах до востребования содержат средства, полученные для субсидирования субъектов малого и среднего предпринимательства (Примечание 10).

#### 5 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	161,401,227	161,441,921
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	16,477,832	16,053,869
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	50,004,519	50,090,033
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(12,785,548)	(12,642,424)
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>	<b>215,098,030</b>	<b>214,943,399</b>

Незначительное изменение баланса кредитов, выданных финансовым учреждениям по состоянию на 31 марта 2023 года вызвано плановыми и досрочными погашениями кредитов.

Информация о справедливой стоимости по выданным средствам приведена в Примечании 21.

#### 6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты малым и средним предприятиям	2,813,383	3,351,788
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	4,633,193	4,112,681
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,353,799)	(4,864,445)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2,092,777</b>	<b>2,600,024</b>

В связи с повышенным риском введения санкций в отношении дочерних банков российских банков на территории Казахстана, Фонд принял меры по снижению размещенных средств в данных банках. В 2022 году Фонд заключил договор цессии и принял портфель кредитов данных банков в счет погашения задолженности банков перед Фондом. По состоянию на 31 марта 2023 года наблюдается снижение баланса кредитов в связи с плановыми и досрочными погашениями кредитов.

Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям представляет собой требования Фонда в отношении субъектов малого и среднего бизнеса, которым Фонд выдал финансовые гарантии и по которым Фонд совершил выплаты в связи с наступлением дефолта данных компаний по их кредитам в банках второго уровня. Исторически Фонд получал незначительные выплаты по данной дебиторской задолженности, в связи с чем признан резерв под ожидаемые кредитные убытки на всю сумму данной задолженности.

## 7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 г
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,364,855	13,426,688
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,956,064	5,828,881
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	70,784	74,139
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>14,391,703</b>	<b>19,329,708</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2023 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по СС через прибыль или убыток при первоначальном признании	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваем ые по амортизир ованной стоимости	Итого
Ноты НБ РК	-	49,253	-	49,253
Казахстанские государственные облигации	70,784	4,504,240	-	4,575,024
Корпоративные облигации	-	4,,809,656	5,152,088	9,961,744
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	813,297	813,297
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2023 г.</b>	<b>70,784</b>	<b>9,363,149</b>	<b>5,965,385</b>	<b>15,399,318</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(998,294)	(9,321)	(1,007,615)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 марта 2023 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>70,784</b>	<b>8,364,855</b>	<b>5,956,064</b>	<b>14,391,703</b>

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по СС через прибыль или убыток при первоначальном признании	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по СС через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизир ованной стоимости	Итого
Ноты НБ РК	-	49,676	-	49,676
Казахстанские государственные облигации	74,139	9,605,874	-	9,680,013
Корпоративные облигации	-	4,727,051	5,007,962	9,735,013
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	830,949	830,949
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г.</b>	<b>74,139</b>	<b>14,382,601</b>	<b>5,838,911</b>	<b>20,295,651</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(955,913)	(10,030)	(965,943)
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2022 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>74,139</b>	<b>13,426,688</b>	<b>5,828,881</b>	<b>19,329,708</b>

## 8 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	666,711	291,780
За вычетом резерва под обесценение	(78,548)	(78,579)
<b>Итого финансовые активы в составе прочих активов</b>	<b>588,163</b>	<b>213,201</b>
Обеспечение, полученное за неплатежи	4,315,369	4,315,369
Налоги помимо подоходного налога	175,352	177,501
Предоплата за услуги	86,751	305,843
Сырье и материалы	44,803	44,092
Незавершенное строительство	3,355	3,371
Прочее	4,952	7,978
За вычетом резерва под обесценение	(3,894)	(2,826))
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5,214,851</b>	<b>5,064,529</b>

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.

## 9 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АО «НУХ «Байтерек»	104,085,669	102,446,602
Муниципальные органы	44,723,186	45,724,759
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	19,416,325	19,416,325
Займы полученные от прочих организаций	500,032	
Министерство Финансов Республики Казахстан	377,545	386,689
<b>Итого заемные средства</b>	<b>169,102,757</b>	<b>167,974,375</b>

По заемным средствам от АО «ФНБ Самрук-Казына», Министерства Финансов Республики Казахстан, муниципальных органов и прочих организаций, 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 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

## 10 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	31 марта 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Банки	6,424,298	4,737,563
Муниципальные органы	41,203,779	175,725
<b>Итого обязательства по программам субсидирования</b>	<b>47,628,077</b>	<b>4,913,288</b>

Средства по программам субсидирования направляются в Фонд от местных исполнительных органов, республиканского бюджета от Министерства национальной экономики Республики Казахстан, «Программа Развития Организации Объединенных Наций» в РК». Суммы субсидий далее передаются банкам второго уровня в т.ч. и в их региональные филиалы в качестве оплаты субсидированной части ставки вознаграждения кредитов банков второго уровня правительством согласно национальному проекту по развитию

**АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»**  
**Примечания к сокращенной промежуточной Финансовой Отчетности за 1 квартал 2023 г.**

предпринимательства на 2021-2025 годы, Механизму кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

**11 Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	49,002,723	41,234,839
Финансовые гарантии (резерв по обязательствам кредитного характера)	29,307,109	34,115,028
<b>Итого доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</b>	<b>78,309,832</b>	<b>75,349,867</b>

Финансовые гарантии представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации Национального проекта по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728 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». программы гарантирования «Даму-Оптима», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 г., протокол № 05/2018. Гарантии представляют собой обязательство Фонда перед банком/лизинговой компанией отвечать за исполнение обязательств субъектов частного предпринимательства по уплате части основного долга по кредитному договору/договору финансового лизинга перед банками второго уровня/ микрофинансовыми организациям/ лизинговыми компаниями, вытекающего из договора гарантии, в пределах суммы гарантии.

В рамках программ Фонд является финансовым агентством между администратором программы и субъектом частного предпринимательства. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии (кроме Даму-Оптима). 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

Информация о справедливой стоимости доходов будущих периодов и резерва по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 22.

**12 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Кредиторская задолженность	98,676	273,513
Финансовая аренда	181,217	199,046
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	125,339	128,345
<b>Итого финансовые обязательства в составе прочих обязательств</b>	<b>405,232</b>	<b>600,904</b>
Резервы по неиспользованным отпускам	163,008	171,521
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4,444	165,301
Авансы полученные	92,879	101,396
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	185,756	134,672
Прочее	54,065	1,078
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>905,384</b>	<b>1,174,872</b>

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 22.

### 13 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273
Выпущенные новые акции	0	0	0
На 31 марта 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 31 декабря 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 31 марта 2023 года	27,762	102,920,273	102,920,273

### 14 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 2023 года неаудировано	31 декабря 2022 г.
Активы	490,218,473	427,480,978
Нематериальные активы	306,836	324,883
Обязательства	298,990,133	252,492,110
Уставный капитал на привилегированные акции	0	0
<b>Чистые активы для простых акций</b>	<b>190,921,504</b>	<b>174 663,985</b>
Общее количество простых акций	27 762 244	27,762,244
<b>Балансовая стоимость простой акции (тенге)</b>	<b>6 877,02</b>	<b>6 291,42</b>

По состоянию на 31 марта 2023 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 190,921,504 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 174,663,985 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 27,762,244 (31 декабря 2022 года: 27,762,244 акций).

### 15 Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2021 г. (неаудировано)
Прибыль, причитающаяся владельца простых акций	16,063,667	22,073,704
Прибыль, причитающаяся владельца привилегированных акции,	0	0
<b>Прибыль за отчетный период</b>	<b>16,063,667</b>	<b>22,073,704</b>
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	578,62	795,10
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию, тенге на акцию	0	0

## 16 Процентные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2022 г. (неаудировано)
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Средства в финансовых учреждениях	4,686,464	4,527,756
Денежные средства и их эквиваленты	4,168,067	2,333,565
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	218,549	765,886
Кредиты и авансы клиентам	179,057	21,509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	162,473	96,714
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>9,414,610</b>	<b>7,745,430</b>
<b>Прочие аналогичные доходы</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,720	12,708
<b>Итого прочие аналогичные доходы</b>	<b>1,720</b>	<b>12,708</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Заемные средства	(1,944,129)	(1,844,074)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(35,625)	(35,625)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(4,115)	(7,198)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(1,983,869)</b>	<b>(1,886,897)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>7,432,461</b>	<b>5,871,241</b>

Процентный доход по средствам в финансовых учреждениях и займам и авансам клиентам включает процентные доходы в сумме 944,998 тысяч тенге (за три месяцев, закончившихся 31 марта 2022 г.: 1,024,649 тысяч тенге) от амортизации дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных.

Процентный расход включает процентные расходы в сумме 1,472,066 тыс. тенге (за три месяцев, закончившихся 31 марта 2022 г.: 1,384,406 тыс. тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

## 17 Чистые комиссионные доходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Три месяцев, закончившихся	
	31 марта 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2022 г. (неаудировано)
Гарантии выданные	7,155,605	5,510,263
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>7,155,605</b>	<b>5,510,263</b>

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

В течение отчетного периода Фонд получил частичные досрочные погашения от четырех банков, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от частичного прекращения признания займов этим банкам на сумму 988,063 тысяч тенге. Дополнительно Фонд признал доход от частичного досрочного погашения по займам от прочих организаций на 27,063 тысяч тенге.



## 19 Условные и договорные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Фонда. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Фонда считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Фонда, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

**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>	<b>31 марта 2023 года (неаудировано)</b>	<b>31 декабря 2022 года</b>
Гарантии выданные	376,495,167	379,112,302
Неиспользованные кредитные линии За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	6,696,593 (29,307,109)	9,005,217 (34,115,028)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>353,884,651</b>	<b>354,002,491</b>

Гарантии Фонда «Даму» представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации государственных программ, Механизм 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 проекта по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728, в обеспечение исполнения обязательств субъектов частного предпринимательства по уплате части основного долга по кредитному договору/договору финансового лизинга перед банками второго уровня/ микрофинансовыми организациями/ лизинговыми компаниями, вытекающего из договора гарантии, в пределах суммы гарантии. В рамках программ Фонд является финансовым агентством между координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы Фонду, составляет 20% от суммы 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>	<b>Три месяцев, закончившихся</b>	
	31 марта 2023 г. (неаудировано)	31 марта 2022 г. (неаудировано)
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>(34,115,028)</b>	<b>(25,556,498)</b>
Убытки, отраженные в составе прибыли или убытка	826,646	(4,293,239)
Восстановление неиспользованных резервов	2,190,991	554,692
Резервы, созданные за счет доходов будущих периодов	1,790,282	2,531,079
<b>Балансовая стоимость на 31 марта</b>	<b>(29,307,109)</b>	<b>(26,763,966)</b>

## 20 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** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Прочее	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	248,631,094	9	712	248,631,815
Инвестиции в долговые ценные бумаги	11,120,736	3,270,967	-	14,391,703
Средства в финансовых учреждениях	215,093,520	4,510	-	215,098,030
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	329,838	-	-	329,838
Кредиты и авансы клиентам	2,092,777	-	-	2,092,777
Прочие финансовые активы	588,163	-	-	588,163
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>477,856,128</b>	<b>3,275,486</b>	<b>712</b>	<b>481,132,326</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	168,725,212	377,545	-	169,102,757
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,208,553	-	-	1,208,553
Обязательства по программам субсидирования	47,628,077	-	-	47,628,077
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	78,309,832	-	-	78,309,832
Прочие финансовые обязательства	405,232	-	-	405,232
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>296,276,906</b>	<b>377,545</b>	<b>-</b>	<b>296,654,451</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 марта 2023 года</b>	<b>181,579,222</b>	<b>2,897,941</b>	<b>712</b>	<b>184,477,875</b>

## 20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Прочее	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	182,036,514	94	737	182,037,345
Инвестиции в долговые ценные бумаги	16,092,759	3,236,949	-	19,329,708
Средства в финансовых учреждениях	214,867,224	76,175	-	214,943,399
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	183,681	-	-	183,681
Кредиты и авансы клиентам	2,600,024	-	-	2,600,024
Прочие финансовые активы	213,201	-	-	213,201
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>415,993,403</b>	<b>3,313,218</b>	<b>737</b>	<b>419,307,358</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	167,587,686	386,689	-	167,974,375
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,244,178	-	-	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	4,913,288	-	-	4,913,288
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	75,349,867	-	-	75,349,867
Прочие финансовые обязательства	600,904	-	-	600,904
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>249,695,923</b>	<b>386,689</b>	<b>-</b>	<b>250,082,612</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>166,297,480</b>	<b>2,926,529</b>	<b>737</b>	<b>169,224,746</b>

## 21 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 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Казахстанские государственные облигации	-	70,784	-	74,139
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Ноты НБ РК	-	49,253	-	49,676
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Казахстанские государственные облигации	-	4,504,240	-	9,605,874
- Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	3,270,967	-	3,236,949
- Облигации БВУ РК	-	540,395	-	534,189
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>8,435,639</b>	<b>-</b>	<b>13,500,827</b>

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.

21 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 2023 года (неаудировано)			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	55,478,203	193,153,612	-	248,631,815
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	109,989,336	-	170,452,459
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	44,645,571	-	44,645,571
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	329,838	329,838
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	2,092,777	2,092,777
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие	-	-	5,956,064	5,956,064
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочее	-	-	588,163	588,163
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>55,478,203</b>	<b>347,788,519</b>	<b>8,966,842</b>	<b>472,696,687</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	59,017,365	-	104,585,701
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,315,889	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	30,161,185	-	45,100,731
- Прочие займы	-	196,693	-	500,032
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,208,553	1,208,553
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	41,203,779	41,203,779
- Банки	-	-	6,424,298	6,424,298
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	49,002,723	49,002,723
- Финансовые гарантии	-	-	29,307,109	29,307,109
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	405,232	405,232
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>108,691,132</b>	<b>127,551,694</b>	<b>297,154,483</b>

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.

## 21 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 2022 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	52,589,572	129,447,773	-	182,037,345
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	100,851,610	-	169,819,418
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	45,123,981	-	45,123,981
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	183,681	183,681
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	2,600,024	2,600,024
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие	-	-	5,828,881	5,828,881
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочее	-	-	213,201	213,201
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>52,589,572</b>	<b>275,423,364</b>	<b>8,825,787</b>	<b>405,806,531</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	53,519,011	-	102,446,602
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,128,159	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	29,782,500	-	46,111,448
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,244,178	1,244,178
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	175,725	175,725
- Банки	-	-	4,737,563	4,737,563
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	41,234,839	41,234,839
- Финансовые гарантии	-	-	34,115,028	34,115,028
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	600,904	600,904
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>102,429,670</b>	<b>82,108,237</b>	<b>250,082,612</b>

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.

## 22 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 2023 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	-	1,201,796	55,529,805
Средства в банках		44,683,829	5,259,310
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	70,784
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	7,824,460
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	1,851,718
Прочие финансовые активы	-	37,321	-
Прочие активы	-	3	175,907
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	104,085,669	-	65,017,056
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	41,203,768
Отложенное налоговое обязательство			1,835,530
Прочие финансовые обязательства	-	46,612	-
Прочие обязательства	-	-	8,478,738

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяцев, закончившихся 31 марта 2023 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1,277,912	262,208
Процентные расходы	(1,676,567)	(1,141)	(267,562)
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,460
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	(67,526)
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		346,554	
Резерв под обесценение		(398,478)	13,399
Административные и прочие операционные расходы	-	(10,020)	(39,105)

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение три месяцев, закончившихся 31 марта 2023 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	-	-	-	500,000
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	37,500	-	-	1,269,103

## 22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 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	-	845,294	52,589,572
Средства в банках	-	45,050,839	-
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	74,139
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12,892,499
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	633,394
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	46,172	-
Прочие активы	-	-	177,662
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	102,446,602	-	65,527,773
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	175,714
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1,835,530
Прочие финансовые обязательства	-	59,930	-
Прочие обязательства	-	15	145,288

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяцев, 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

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

## 23 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.