

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Пояснительная записка
к промежуточной финансовой отчетности
за 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года
(не аудированная)

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организационная структура и виды деятельности

Акционерное общество «Казахстанский фонд устойчивости» было создано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» («НБРК»), от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», на основании постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июня 2017 года № 130 «О создании акционерного общества «Казахстанский фонд устойчивости». Фонд является юридическим лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Казахстан, Гражданским кодексом Республики Казахстан, законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом, документами, регулирующими внутреннюю деятельность Фонда, решениями органов и должностных лиц Фонда, принятыми в установленном порядке в пределах их компетенции.

Видами деятельности Фонда являются:

1) финансовая поддержка банков второго уровня, в том числе путем предоставления субординированных займов (приобретение субординированных облигаций), и заключение в этих целях договоров с банками второго уровня и их акционерами;

2) поиск инвесторов и реализация акций банков второго уровня, приобретенных посредством конвертации субординированных облигаций (субординированного долга), новому инвестору (инвесторам);

3) размещение средств в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и НБРК на условиях договора банковского счета и банковского вклада, в том числе на условиях, утвержденных НБРК;

4) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа (выкуп прав требования по банковским займам у банков второго уровня);

5) обратная переуступка банковских займов банкам второго уровня.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года состав акционеров Фонда представлен следующим образом:

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Наименование	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Национальный Банк Республики Казахстан	100.00	100.00

Фонд зарегистрирован по адресу A25D6H8, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 136.

Фактический адрес Фонда – A26A4K6, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Луганского 96.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением инвестиций и определенных вкладов, которые отражены по справедливой стоимости.

Функциональной валютой Фонда является казахстанский тенге (далее - «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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Иностранная валюта

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

На каждую отчетную дату монетарные статьи в иностранной валюте подлежат оценке с применением рыночного курса обмена валют, определенного в соответствии с нормативным правовым актом Республики Казахстан, регулирующим порядок определения и применения рыночного курса обмена валют, который сложился на торгах в последний рабочий день отчетного периода. Возникающие курсовые разницы отражаются в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

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

(б) Финансовые инструменты

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»). Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», после

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Фонда для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков. В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты (“SPPI”), после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Фонд вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Фонд вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»; а также
- Фонд может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Фонд оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Фонда, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы (SPPI).

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основного долга и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Фонда на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая Фондом бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Фонда не зависит от намерений Руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Фонд использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Фонда являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

При оценке бизнес-модели Фонд учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Фонд вправе разумно ожидать, таких как «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Фонд учитывает все уместные данные, такие как:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками.

При первоначальном признании финансового актива Фонд определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

бизнес-модели. Фонд пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Фонд не выявил каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

На каждую отчетную дату Фонд проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- смерть заемщика;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации банка-партнера на основании обоснованной и подтверждаемой информации и (или) вовлеченности в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- реструктуризация Фондом финансового актива с связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- наличие у Фонда обоснованной и подтверждаемой информации и форс-мажорных и/или иных обстоятельствах, которые нанесли банку-партнеру существенный материальный ущерб, включая информацию о лишении либо приостановлении лицензии на проведение банковских и иных операций.

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

При оценке того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Фонд рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также экспертную оценку кредитного качества и прогнозной информации.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Фонд удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Фонда. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Прекращение признания финансовых активов»).

Обесценение. Фонд признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- вклады;

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

- инвестиции по амортизированной стоимости;
- долгосрочные требования по выкупленным ипотечным займам;
- дебиторская задолженность и прочие активы.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Создание оценочного резерва кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания.

Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Фонду по договору, и потоками денежных средств, которые Фонд ожидает получить,

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

дисконтированную с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных финансовых активов или портфелей финансовых активов со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин - активы «стадии 3».

Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Фонд проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения корпоративных долговых инструментов Фонд учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, если эмитенту предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта.

Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»). ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Фонд признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта. При определении величины ожидаемых кредитных убытков необходимо оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования. Вероятность дефолта влияет как

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного увеличения кредитного риска.

Фонд рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Фондом, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Фондом является маловероятным.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Для оценки на предмет дефолта Фонд использует различные внутренние и внешние источники информации.

(в) Прекращение признания финансовых активов

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

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

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

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый финансовый актив считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового финансового актива признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Финансовые активы списываются в том случае, если Фонд не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Фонд делает вывод о том, что заемщик или эмитент не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Фонд вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам.

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Возмещения, полученные Фондом принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

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

(г) Учет основных средств

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

При применении модели учета по фактическим затратам основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда в соответствии с МСФО (IAS) 36.

По основным средствам при начислении амортизации применяются методы и нормы начисления амортизации, а также полезные и нормативные сроки эксплуатации согласно приложению к Учетной политике.

Сумма ежемесячной амортизации отражается на расходах текущего периода.

Амортизация основных средств, готовых к использованию, начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором основные средства становятся готовыми к использованию.

В случае пересмотра метода и нормы начисления амортизации, а также полезных и нормативных сроков эксплуатации отдельного объекта основных средств согласно внутренним документам Фонда, начисление новой амортизации отдельного объекта основных средств начинается с

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

месяца, следующего за месяцем, в котором произведен соответствующий пересмотр.

Основные средства, поступившие в Фонд и не готовые к использованию, поскольку требуют дополнительных работ, таких как доставка до места назначения, монтаж, отладка и другое, учитываются в виде незавершенного строительства без начисления амортизации до момента, когда данные основные средства станут готовыми к использованию.

Списание основных средств с баланса Фонда осуществляется непригодных к использованию при наличии дефектного акта, оформленного комиссией Фонда или независимыми экспертами либо утерянных основных средств.

После получения соответствующего решения (приказа) о списании с баланса основных средств производится списание за счет уменьшения накопленной амортизации и признания расходов от выбытия основных средств.

Дальнейшие действия с основными средствами, списанными с баланса, включая их утилизацию, осуществляются согласно внутренним процедурам Фонда.

(д) Учет нематериальных активов

Нематериальные активы при первоначальном признании учитываются по себестоимости.

Если Фонд создает нематериальный актив, то расходы на разработку нематериального актива включаются в себестоимость нематериального актива и учитываются в виде незавершенного строительства до полной готовности нематериального актива для использования по назначению в соответствии с условиями договора.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по модели учета по фактическим затратам. При применении модели учета по фактическим затратам нематериальные активы учитываются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Расчет убытков от обесценения производится в порядке, предусмотренном внутренними документами Фонда и в соответствии с МСФО (IAS) 36.

По нематериальным активам при начислении амортизации применяются методы и нормы начисления амортизации, полезные и нормативные сроки эксплуатации основных средств и нематериальных активов, числящихся на балансе Фонда согласно приложению к Учетной политике.

Амортизация нематериальных активов начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором нематериальные активы становятся готовыми к использованию. В случае пересмотра метода и нормы начисления амортизации, а также полезных и нормативных сроков эксплуатации начисление новой амортизации начинается с месяца, следующего за месяцем, в котором произведен соответствующий пересмотр.

Нематериальные активы, поступившие в Фонд и не готовые к использованию, поскольку находятся в процессе разработки, требуют дополнительной доработки, тестирования и другое, учитываются в виде незавершенного строительства без начисления амортизации до момента, когда данные нематериальные активы станут готовыми к использованию.

Списание нематериальных активов с баланса Фонда осуществляется при отсутствии целесообразности в дальнейшем использовании.

После получения соответствующего решения (приказа) о списании с баланса нематериальных активов производится списание за счет ранее созданных резервов, уменьшения накопленной амортизации и признания расходов от выбытия нематериальных активов.

Дальнейшие действия с нематериальными активами, списанными с баланса, осуществляются согласно внутренним документам Фонда.

(е) Долгосрочные требования по выкупленным ипотечным займам

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Долгосрочные требования по выкупленным ипотечным займам включают в себя выкупленные у банков – партнеров права требования по ипотечным займам, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости и впоследствии - по амортизированной стоимости.

В соответствии с условиями договоров о переуступке прав требования и доверительного управления, банки – партнеры имеют контрактные права на получение потоков денежных средств (сумма основного долга и процентные доходы) по ипотечным займам и контрактные обязательства на передачу полученных денежных средств Фонду, за вычетом комиссионного вознаграждения:

- Перечисления указанных денежных средств банками – партнерами осуществляются без существенных задержек при условии ежемесячных плановых погашений по ипотечным займам, в случае несвоевременного произведения оплат со стороны заемщиков – перечисления не осуществляются.
- Банки – партнеры не имеют контрактных прав на продажу или передачу в залог данных ипотечных займов третьим сторонам.

(ж) Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Фонда, которые в учете первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода.

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

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Фонда (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

(и) Признание доходов

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

(к) Учет доходов и расходов будущих периодов

Доходы и расходы будущих периодов возникают при оплате стоимости услуг, которые будут получены в будущем.

Расходы и доходы будущих периодов первоначально признаются в качестве дебиторской и кредиторской задолженности в отчете о финансовом положении и в последующем списываются равномерно на основании подписанных актов оказанных услуг или условий заключенных договоров.

Равномерное списание доходов и расходов будущих периодов включается в состав доходов и расходов текущего периода.

(л) Объединение бизнеса под общим контролем

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

(м) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают текущие счета Фонда в НБРК и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены незначительному риску изменения их справедливой стоимости. Денежные средства и их

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(н) Вклады

Вклады по справедливой стоимости включают в себя вклады, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты, вклады отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой стоимости и/или которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением вкладов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива.

Вклады по амортизированной стоимости включают в себя вклады, договорные денежные потоки по которым включают только выплаты в счет основной суммы долга и проценты, а также которые удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты. Вклады по амортизированной стоимости отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости за вычетом резервов на обесценение.

(о) Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производный финансовый актив, не обращающийся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Дебиторская задолженность первоначально отражается в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем дебиторская задолженность отражается в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резервов на обесценение.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

При подготовке данной финансовой отчетности Фондом применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

5 ПОЯСНЕНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

5.1. ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

Денежные средства и их эквиваленты

(код строки 1 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Деньги на текущем счете	303,738,947	219,030,463
Деньги на инвестиционном счете	21	466
Краткосрочные срочные вклады	77,384,000	36,603,000
Начисленные доходы по краткосрочным срочным вкладам	17,196	23,412
Резервы (проевизии) по прочим требованиям	(168)	(168)
Всего	381,139,996	255,657,173

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными, классифицированы в стадию 1 и в большей части состоят из денег, предназначенных для реализации утвержденных Единственным Акционером программ.

Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(код строки 2 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Краткосрочные ЦБ по справедливой стоимости через прибыль или убыток	776,602,886	776,602,886
Отрицательная корректировка справедливой стоимости ЦБ	(524,006,581)	(525,683,672)

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Начисленные % по ЦБ	10,079,707	4,953,796
Всего	262,676,012	255,873,010

По состоянию на 31 марта 2021 и 31 декабря 2020 годов инвестиции по справедливой стоимости через прибыль или убыток не являются просроченными.

Инвестиции по амортизированной стоимости

(код строки 3 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Краткосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	24,609,152	68,375,619
Дисконт по краткосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(255,050)	(531,650)
Долгосрочные ЦБ по амортизированной стоимости	1,920,278,463	1,918,108,285
Дисконт по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(675,832,068)	(682,584,070)
Начисленные % по ЦБ по амортизированной стоимости	43,834,526	27,008,604
Резервы (провизии) по долгосрочным ЦБ по амортизированной стоимости	(175,672,454)	(144,126,975)
Всего	1,136,962,569	1,186,249,813

Вклады

(код строки 4 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Краткосрочные срочные вклады	510,427,315	446,474,522
Дисконт по долгосрочным срочным вкладам	(9,533,815)	(13,947,406)
Корректировка справедливой стоимости	(77,938,324)	(79,061,186)
Начисленные доходы в виде вознаграждения	4,052,815	3,738,416
Резервы (провизии) по долгосрочным срочным вкладам	(3,808,413)	(3,022,906)
Долгосрочные срочные вклады	382,121,889	375,717,268
Дисконт по долгосрочным срочным вкладам	(329,765,452)	(325,113,313)
Начисленные доходы в виде вознаграждения	115,584	57,278
Резервы (провизии) по долгосрочным срочным вкладам	(180,577)	(160,032)
Всего	475,491,022	404,682,641

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Долгосрочные требования по выкупленным ипотечным займам

(код строки 5 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Долгосрочные требования по выкупленным займам	600,067,328	538,148,980
Начисленные доходы в виде вознаграждения	1,730,378	1,703,014
Резервы (проvisions) на покрытие убытков по займам	(63,393)	(86,294)
Всего	601,734,313	539,765,700

Основные средства и нематериальные активы

(код строки 6 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Первоначальная стоимость	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Основные средства	Нематериальные активы	Всего ОС и НМА
1	2	3	4	5	6
Сальдо на 31.12.2020 (аудировано)	83,684	125,965	209,649	199,964	409,613
Поступление в 2021	0	0	0	2,092	2,092
Сальдо на 31.03.2021 (не аудировано)	83,684	125,965	209,649	202,056	411,705
Сальдо износа на 31.12.2020 (аудировано)	(25,230)	(36,407)	(61,637)	(40,281)	(101,918)
Накопленный износ за 2021	(3,903)	(5,625)	(9,528)	(8,441)	(17,969)
Сальдо износа на 31.03.2021 (не аудировано)	(29,133)	(42,032)	(71,165)	(48,722)	(119,887)
Остаточная стоимость на 31.03.2021 (не аудировано)	54,551	83,933	138,484	153,334	291,818
Остаточная стоимость на 31.12.2020 (аудировано)	58,454	89,558	148,012	159,683	307,695

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Отложенные налоговые активы*(код строки 8 отчета о финансовом положении)*

Отложенные налоговые активы на 31 марта 2021 года составили 323,121,598 тыс. тенге, на 31 марта 2020 года - 325,340,691 тыс. тенге.

Дебиторская задолженность*(код строки 8 отчета о финансовом положении)*

По дебиторской задолженности числятся суммы к перечислению банкам второго уровня денежных средств в рамках Программы льготного кредитования субъектов предпринимательства, а именно средства, которые еще не были распределены между участниками программы.

Целевое назначение - выдача кредитов и финансирование в рамках кредитных линий субъектам предпринимательства на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в Республике Казахстан, начиная с марта 2020 года.

	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Краткосрочная дебиторская задолженность, в тысячах тенге	361,711,022	407,531,193
	361,711,022	407,531,193

По состоянию на 31 марта 2021 года, краткосрочная дебиторская задолженность не является ни обесцененной, ни просроченной и классифицирована в стадию 1.

Прочие активы*(код строки 9 отчета о финансовом положении)**в тысячах тенге*

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Текущие налоговые активы	2,448,130	1,586,276
Запасы	134	-
Расходы будущих периодов	14,239	14,772
Всего	2,462,503	1,601,048

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Выпущенные долговые ценные бумаги

(код строки 10 отчета о финансовом положении).

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Долгосрочные ЦБ, выпущенные в обращение	894,536,776	730,500,000
Дисконт по долгосрочным ЦБ, выпущенным в обращение	(27,393,850)	(22,932,296)
Начисленные расходы в виде вознаграждения по долгосрочным ЦБ	32,616,415	20,910,521
Всего	899,759,341	728,478,225

Прочие обязательства

(код строки 11 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Задолженность по оплате труда	13,529	-
Задолженность поставщикам и подрядчикам	39,233	27,068
Текущие налоговые обязательства	40,430	166
Краткосрочные оценочные обязательства	243,330	285,922
Всего	336,522	313,156

Капитал

(код строки 12 отчета о финансовом положении)

в тысячах тенге

Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)	31 декабря 2020 года (аудировано)
Уставный капитал	4,675,733,142	4,675,733,142
Дополнительно оплаченный капитал	158	158
Накопленный убыток	(2,030,240,071)	(2,027,515,717)
Всего	2,645,493,229	2,648,217,583

За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года, общее количество размещенных простых акций Фонда не изменилось по сравнению с 31 декабря 2020 года и составило 481,697,218 обыкновенных акций, из них 446,147,425 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 10,000 тенге за одну акцию, а также 35,549,793 обыкновенных акций на сумму 214,258,892 тысяч тенге, размещенных при присоединении АО «Ипотечная организация «Баспана» в результате реорганизации Фонда в 2020 году.

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Балансовая стоимость 1 акции

(код строки 13 отчета о финансовом положении)

В соответствии с требованиями Казахстанской Фондовой Биржи для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении в штуках	Капитал в тыс. тенге	31 марта 2021 года
			Балансовая стоимость одной акции, тенге (не аудировано)
Простые	481,697,218	2,645,339,895	5 492

Вид акций	Количество акций в обращении в штуках	Капитал в тыс. тенге	31 декабря 2020 года
			Балансовая стоимость одной акции, тенге (аудировано)
Простые	481,697,218	2,648,057,900	5 497

5.2. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**Процентные доходы**

(код строки 1 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Доходы по вознаграждению по долгосрочным вкладам	2,025,013	216,635
Доходы по ЦБ, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,130,469	6,541,439
Доходы в виде вознаграждения по заемным операциям	7,561,846	2,400,469

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Доходы по вознаграждению по краткосрочным вкладам	17,376,497	1,711,769
Доходы по ЦБ, оцениваемым по амортизированной стоимости	32,282,617	33,308,558
Всего	64,376,442	44,178,870

Процентные расходы

(код строки 2 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным ЦБ	(2,091,603)	(920,852)
Расходы, связанные с выплатой % по выпущенным ЦБ	(19,796,008)	(4,261,518)
Всего	(21,887,611)	(5,182,370)

Расходы на формирование резервов по ожидаемым убыткам

(код строки 3 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Расходы по формированию резервов (проvizий) по займам	22,074	(84,206)
Расходы по формированию резервов (проvizий) по срочным вкладам	(806,052)	36,025
Расходы по формированию резервов (проvizий) по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(31,544,652)	(6,402,423)
Расходы по формированию резервов (проvizий) по дебиторской задолженности и прочим требованиям	-	(7,406,775)
Всего	(32,328,630)	(13,857,379)

Чистый доход / (убыток) от изменения справедливой стоимости финансовых активов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(код строки 4 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Доходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,177,901	3,281,021
Расходы от изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,394,748)	(61,898,567)
Всего	783,153	(58,617,546)

Увеличение расходов от изменения справедливой стоимости за 1 квартал 2020 года связано с увеличением базовой ставки НБРК с 9 % до 12%.

Административные расходы

(код строки 5 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Расходы на персонал	(318,108)	(270,379)
Расходы на аренду	(24,833)	(16,932)
Расходы на уплату налогов	(23,784)	(21,697)
Профессиональные услуги	(18,357)	(14,691)
Налоги, за исключением подоходного налога	(17,036)	(63,467)
Износ и амортизация	(17,968)	(11,529)
Членские взносы и сборы	(8,838)	-
Коммунальные услуги	(7,771)	(7,971)
Транспортные расходы	(7,266)	(5,043)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(4,755)	(2,255)
Страхование	(2,223)	(98)
Реклама и маркетинг	(2,128)	(6,488)
Подготовка кадров	(131)	-
Запасы	-	(493)
Командировочные расходы	-	(164)
Прочие	(182)	(408)
Всего	(453,380)	(421,615)

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Прочий доход

(код строки 6 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Штрафы полученные	124	3,734
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	-	137
Доходы от купли-продажи прочих активов	295,092	(149)
Всего	295,216	3,722

Расход по подоходному налогу

(код строки 7 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

в тысячах тенге

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Расход по налогу у источника выплаты	(189)	(175)
Расход (льгота) по отсроченному корпоративному налогу	(4,474,146)	10,670,831
Всего	(4,474,335)	10,670,656

Базовая прибыль (убыток) на акцию

(код строки 8 отчета о прибылях и убытке и прочем совокупном доходе)

Наименование счета	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2021 года (не аудировано)	За 1 квартал, закончившийся 31 марта 2020 года (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток), в тыс. тенге	6,310,855	(23,225,662)
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли/(убытка) на акцию, в штуках	481,697,218	377,797,218
Итого базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	13,10	(61,48)

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

5.3. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Отчет о движении денег содержит информацию о потоке (поступления и выплаты) денежных средств Компании за 1 кварталы, закончившийся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Расчет произведен на основе прямого метода.

Деньги Общества не являются ни обесцененными, ни просроченными, классифицированы в стадию 1 и в большей части состоят из денег, предназначенных для реализации утвержденных Единственным Акционером программ.

По состоянию на 31 марта 2021 года денежные средства Компании составили 381,139,996 тыс. тенге (2020: 606,584,084 тыс. тенге), а на 31 декабря 2020 года денежные средства Компании составили 255,657,173 тыс. тенге (2019: 278,564,324 тыс. тенге).

5.4. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За 1 квартал 2021 года, взносов в акционерный капитал и дополнительный капитал не было, за 1 квартал 2021 года взносы в акционерный капитал составили 1,083,617,152 тыс. тенге.

По состоянию на 31 марта 2021 года непокрытый убыток составил (2,030,240,071) тыс. тенге, в том числе:

<i>в тысячах тенге</i>	
Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)
Остаток на 31 декабря 2020 года (аудировано)	(2,027,515,717)
Чистая прибыль (убыток) за 1 квартал 2021 года	6,310,855
Чистая прибыль (убыток) по прочим операциям	(9,035,209)
Остаток на 31 марта 2021 года (аудировано)	(2,030,240,071)

По состоянию на 31 марта 2021 года капитал Компании составил **2,645,493,229 тыс. тенге.**

По состоянию на 31 марта 2020 года непокрытый убыток составил (1,114,774,208) тыс. тенге, в том числе:

<i>в тысячах тенге</i>	
Наименование	31 марта 2021 года (не аудировано)
Остаток на 31 декабря 2019 года (аудировано)	(1,076,004,369)

АО «Казахстанский фонд устойчивости»

Чистая прибыль (убыток) за 1 квартал 2020 года	(23,225,662)
Чистая прибыль (убыток) по прочим операциям	(15,544,177)
Остаток на 31 декабря 2020 года (аудировано)	(1,114,774,208)

По состоянию на 31 марта 2020 года капитал Компании составил **2,521,959,092 тыс. тенге.**

От имени Руководства Фонда:

Суанкулова А.Н.
Финансовый директор



Есеналиев А.Б.
Главный бухгалтер