



АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)**

30 июня 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности:

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	6
5	Денежные средства и их эквиваленты	6
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	7
7	Средства в финансовых учреждениях	8
8	Кредиты и авансы клиентам	8
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12
10	Основные средства	13
11	Заемные средства	13
12	Субординированный долг	14
13	Обязательства по программам субсидирования	14
14	Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям	14
15	Прочие обязательства	15
16	Акционерный капитал	15
17	Процентные доходы и расходы	16
18	Подоходный налог	16
19	Управление финансовыми рисками	18
20	Условные и договорные обязательства	19
21	Операции со связанными сторонами	21
22	События после окончания отчетного периода	23



ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру, Совету Директоров и Правлению АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Вступление

Мы провели обзор прилагаемого сокращённого промежуточного отчета о финансовом положении АО "Фонд развития предпринимательства "Даму" (далее "Фонд") по состоянию на 30 июня 2013 года и связанных отчетов о совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за период шесть месяцев, закончившийся на указанную дату. Руководство несет ответственность за составление и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзорной проверки

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзор промежуточной финансовой информации состоит из проведения опросов, в основном, лиц, ответственных за финансовые и учетные вопросы, а также применения аналитических и прочих процедур по обзору. Сфера обзора значительно меньше, чем сфера аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами по аудиту, и соответственно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам станут известны все существенные вопросы, которые могут быть определены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем наше аудиторское мнение.

Вывод

Исходя из проведенного нами обзора, мы не имеем оснований считать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Praxis Moore Sorris LLP

Алматы, Казахстан
1 Августа 2013 года


АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
Сокращённый промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	20,163,404	14,938,338
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	9,796,270	10,647,919
Средства в других финансовых учреждениях	7	133,734,115	136,668,029
Операции «обратное РЕПО»		-	4,003,453
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		1,040,187	2,454,801
Кредиты и авансы клиентам	8	155,579	274,206
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	2,589,679	5,099,494
Основные средства	10	1,575,419	549,643
Нематериальные активы		58,006	54,279
Активы по текущему подоходному налогу		4,663,679	4,320,841
Актив по отсроченному подоходному налогу	18	877,957	781,665
Прочие активы		1,024,494	405,017
ИТОГО АКТИВЫ		175,678,789	180,197,685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	85,682,645	92,241,597
Субординированный долг	12	4,022,973	5,420,112
Обязательства по программам субсидирования	13	5,948,603	4,448,488
Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям	14	1,457,366	904,696
Прочие обязательства	15	583,887	320,973
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		97,695,474	103,335,866
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	16	72,920,273	72,920,273
Дополнительно оплаченный капитал		834,527	250,240
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		6,811	(145,206)
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		3,905,274	3,520,082
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		77,983,315	76,861,819
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		175,678,789	180,197,685

Утверждено для выпуска и подписано от Имени Правления 31 июля 2013 года.


 Ляззат Ибрагимова
 Председатель Правления




 Айгуль Кусайынова
 Главный бухгалтер

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
Сокращённый промежуточный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся в июне 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся в июне 2012г. (неаудировано)
Процентные доходы	17	5,617,046	6,462,814
Процентные расходы	17	(2,500,924)	(3,731,353)
Чистые процентные доходы		3,116,122	2,731,461
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других финансовых учреждениях	8	60,994	345,836
Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля		3,177,116	3,077,297
Комиссионные доходы		403,758	211,983
(Расходы)/доходы за вычетом доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(265,977)	124,247
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		88,078	-
Чистый убыток от курсовой разницы (Формирование)/восстановление резервов по обязательствам кредитного характера		(1,107)	(3,159)
(Убыток)/прибыль от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(385,314)	173,587
Прочие операционные доходы/(расходы)		(23,450)	94
Затраты по оплате труда		14,220	(170,169)
Общие и административные расходы		(735,517)	(807,462)
		(557,191)	(373,259)
Прибыль до налогообложения		1,714,616	2,239,159
Расходы по подоходному налогу	18	(292,563)	(638,989)
Прибыль за период		1,422,053	1,600,170
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- доходы за вычетом расходов за период		216,645	297,655
- Доходы за вычетом расходов от продажи за период и обесценения		(64,628)	-
Прочий совокупный доход		152,017	297,655
Итого совокупный доход за период		1,574,070	1,897,825

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

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
Сокращённый промежуточный отчет об изменениях в собственных средствах

	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Общий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	44,920,273	-	(466,652)	316,430	1,173,888	45,943,939
Прибыль за год	-	-	-	-	1,600,170	1,600,170
Прочий совокупный доход	-	-	297,655	-	-	297,655
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года	-	-	297,655	-	1,600,170	1,897,825
Выпуск простых акций	28,000,000	-	-	-	-	28,000,000
Дивиденды объявленные за 2011 год	-	-	-	-	(1,038,546)	(1,038,546)
Остаток на 30 июня 2012 года	72,920,273	-	(168,997)	316,430	1,735,512	74,803,218
Остаток на 1 января 2013 года	72,920,273	250,240	(145,206)	316,430	3,520,082	76,861,819
Прибыль за период	-	-	-	-	1,422,053	1,422,053
Прочий совокупный доход	-	-	152,017	-	-	152,017
Итого совокупный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года	-	-	152,017	-	1,422,053	1,574,070
Дополнительно оплаченный капитал	-	584,287	-	-	-	584,287
Дивиденды объявленные за 2012 год	-	-	-	-	(1,036,861)	(1,036,861)
Остаток на 30 июня 2013 года	72,920,273	834,527	6,811	316,430	3,905,274	77,983,315

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
Сокращённый промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2013г.	30 июня 2012г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	4,781,224	5,438,614
Проценты уплаченные	(2,561,568)	(3,579,003)
Комиссии полученные	75,838	256,517
Поступления от прочей операционной деятельности	12,025	6,997
Погашение ранее списанных кредитов клиентам	13,989	71,505
Затраты по оплате труда, уплаченные	(759,327)	(873,488)
Общие и административные расходы, уплаченные	(652,533)	(457,049)
Подходный налог, уплаченный	-	(72)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	909,648	864,021
Чистое снижение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток и Операции «обратное РЕПО»	4,709,225	473,431
Чистое снижение по средствам в других финансовых учреждениях	3,186,359	16,145,288
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам	103,086	1,242,458
Чистый прирост по прочим активам	(24,948)	53,701
Чистое снижение доходов будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям	(325,186)	-
Чистый прирост по прочим обязательствам	609,452	25,314
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:	9,167,636	18,804,213
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1,080,166)	(10,357)
Приобретение нематериальных активов	(12,595)	-
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2,530,959	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	1,438,198	(10,357)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Поступление заемных средств	4,000,000	-
Погашение заемных средств	(9,938,949)	(28,419,703)
Погашение субординированного долга	(1,386,362)	(455,000)
Поступления по программе субсидирования	13,189,913	5,051,678
Погашение программ субсидирования	(10,208,509)	(7,054,302)
Выплаченные дивиденды	(1,036,861)	(1,038,546)
Выпуск обыкновенных акций	-	28,000,000
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(5,380,768)	(3,915,872)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	5,225,066	14,877,984
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5 14,938,338	9,758,144
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	20,163,404	24,636,128

1 Введение

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее «Фонд») образован в соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан №665 от 26 апреля 1997 года. Фонд зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан в качестве акционерной компании, предоставляющей финансовые услуги.

На 30 июня 2013 года единственным акционером Фонда является Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Материнская компания» или «Акционер»). Материнская компания и её дочерние компании совместно именуется как «Группа Акционера».

В соответствии с указом Президента от 22.05.2013 №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» и приказом от 25.05.2013 №516 «О мерах по реализации приказа президента РК от 22.05.2013», материнская компания должна передать в собственность «Национальный Управляющий Холдинг Байтерек» до конца года пакета акций в полное владение. В данный момент Фонд находится под доверительным управлением НУХ «Байтерек», и до конца года передача в полное владение должна быть завершена.

Главной контролирующей стороной Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 21.

Основная деятельность. Основная деятельность Фонда заключается в кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса и микрофинансовых организаций через коммерческие банки. При этом, кредитный риск по кредитам конечным заемщикам передается коммерческим банкам. Фонд использует собственные и заемные средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса на территории Казахстана.

Фонд имеет 16 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан.

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

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, если не указано иначе.

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

В экономике Казахстана, значительно пострадавшей от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, в 2012 и 2013 годах началось умеренное восстановление экономического роста. Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Фонда.

Руководство Фонда не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Фонда. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Фонда.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы подготовки отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация за период шесть месяцев 2013 года подготовлена в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, требуемой для полного пакета финансовой отчетности, и ознакомление с ней должно производиться вместе с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»).

За исключением вышеуказанного, использовалась единая учетная политика и методы расчета как в подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, так и годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Определенные новые стандарты, интерпретации и изменения в действующих стандартах, раскрытые в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, вступили в силу в отношении Фонда с 1 января 2013 года. Они не имели существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую информацию Фонда.

Оценка налогов за промежуточный период. Расходы по подоходному налогу за промежуточный период начисляются с использованием эффективной процентной ставки, которая будет применяться к ожидаемой общей сумме годовых прибылей, представляющей оценочную средневзвешенную годовую эффективную ставку по подоходному налогу, применяемую к доходам до налогообложения за промежуточный период.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка сокращенной промежуточной финансовой информации требует от руководства использования профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, влияющих на применение учетной политики и отчетных сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих учетных оценок.

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации и финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, использованы единые существенные профессиональные суждения, произведенные руководством при применении учетной политики Фонда, а также ключевые источники неопределенности в учетных оценках.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие счета в банках	20,162,247	14,938,003
Денежные средства в кассе	1,157	335
Итого денежные средства и их эквиваленты	20,163,404	14,938,338

Анализ кредитного качества денежных средств на текущих банковских счетах выглядит следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
- ВВВ- to ВВВ+	2,250,368	299,397
- ВВ- to ВВ+	1,285,501	3,447,286
- В- to В+	15,896,448	7,711,027
- ССС- to ССС+	208,902	324,313
- Без рейтинга	521,028	3,155,980
Итого денежные средства и их эквиваленты	20,162,247	14,938,003

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

6 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	5,053,597	5,183,039
Казахстанские государственные облигации	4,742,673	5,464,880
Итого ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	9,796,270	10,647,919

Фонд в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, первоначально отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Такие ценные бумаги управляются и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в инвестиционной политике.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, также отражающей списания, обусловленные кредитным риском. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстанские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- BBB+	4,742,673	-	4,742,673
- BBB	-	2,138,012	2,138,012
- BBB-	-	197,930	197,930
- BB-	-	1,315,922	1,315,922
- B+	-	901,563	901,563
- B-	-	500,170	500,170
Итого непросроченных и необесцененных сумм	4,742,673	5,053,597	9,796,270

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Казахстанские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- BBB+	5,464,880	-	5,464,880
- BBB	-	2,296,189	2,296,189
- B	-	1,489,485	1,489,485
- BBB3	-	898,753	898,753
- BBB-	-	498,612	498,612
Итого непросроченных и необесцененных сумм	5,464,880	5,183,039	10,647,919

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

7 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, выданные банкам	132,807,244	135,774,681
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	2,588,008	2,555,532
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(1,661,137)	(1,662,184)
Итого средств в финансовых учреждениях	133,734,115	136,668,029

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты выданные банкам	
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.
Резерв под обесценение на 1 января	1,662,184	1,662,184
Восстановление обесценения в течение периода	(1,047)	-
Резервы под обесценение на конец периода	1,661,137	1,662,184

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты малым и средним предприятиям	1,758,653	1,914,334
Кредиты микрофинансовым организациям	1,526,803	1,567,523
Чистые инвестиции в финансовую аренду	273,997	311,834
Кредиты прочим организациям	11,676	11,967
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(3,415,550)	(3,531,452)
Итого кредитов и авансов клиентам	155,579	274,206

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро- финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Кредиты прочим организа- циям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	1,752,113	1,492,862	274,510	11,967	3,531,452
Восстановление обесценения в течение периода	(81,603)	(22,120)	(11,888)	(291)	(115,902)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года	1,670,510	1,470,742	262,622	11,676	3,415,550

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро- финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Кредиты прочим организа- циям	Итого
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2,052,700	1,696,840	333,248	12,958	4,095,746
Резерв под обесценение в течение периода	(129,092)	(181,227)	(35,002)	(515)	(345,836)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2012 года	1,923,608	1,515,613	298,246	12,443	3,749,910

Сверка восстановления резерва под обесценение:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.
Восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		115,902	345,836
Восстановление резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях	7	1,047	-
Списания кредитов и авансов клиентам на убытки		(55,955)	-
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других финансовых учреждениях		60,994	345,836

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовые услуги	56,548	36%	74,661	27%
Услуги	40,075	26%	87,246	32%
Физические лица	27,133	17%	28,078	10%
Производственная промышленность	14,795	10%	23,579	9%
Торговля	10,619	7%	48,037	17%
Сельское хозяйство	5,426	3%	7,226	3%
Транспорт и связь	857	1%	3,257	1%
Строительство	126	0%	2,122	1%
Итого кредитов и авансов клиентам	155,579	100%	274,206	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении займов по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро- финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Итого
Необеспеченные кредиты	32,257	217	-	32,474
Объекты жилой недвижимости	29,365	50,059	5,230	84,654
Движимое имущество	24,756	-	6,145	30,901
Кредиты, гарантированные другими банками	1,765	5,785	-	7,550
Итого кредитов и авансов клиентам	88,143	56,061	11,375	155,579

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении займов на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро- финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Итого
Необеспеченные кредиты	84,193	217	-	84,410
Объекты жилой недвижимости	74,187	67,772	9,994	151,953
Движимое имущество	3,406	-	27,329	30,735
Кредиты, гарантированные другими сторонами, в том числе кредитным страхованием	436	-	-	436
Прочие активы	-	6,672	-	6,672
Итого кредитов и авансов клиентам	162,222	74,661	37,323	274,206

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро- финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Кредиты прочим организациям	Итого
<i>Просроченные, но индивидуально необесцененные</i>					
- с задержкой менее 30 дней	20,923	17,408	6,145	-	44,476
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	4,327	-	4,327
Итого просроченные, но индивидуально необесцененные	20,923	17,408	10,472	-	48,803
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- с задержкой от 30 до 90 дней	8,003	-	259	-	8,262
- с задержкой от 91 до 180 дней	-	-	7,575	-	7,575
- с задержкой от 181 до 360 дней	49	3,727	11,057	-	14,833
- с задержкой свыше 360 дней	1,729,678	1,505,668	244,634	11,676	3,491,656
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1,737,730	1,509,395	263,525	11,676	3,522,326
Минус: резерв под обесценение	(1,670,510)	(1,470,742)	(262,622)	(11,676)	(3,415,550)
Итого кредитов и авансов клиентам	88,143	56,061	11,375	-	155,579

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты микро-финансовым организациям	Чистые инвестиции в финансовую аренду	Кредиты прочим организациям	Итого
<i>Просроченные, но индивидуально необесцененные</i>					
- с задержкой менее 30 дней	65,352	33,714	37,058	-	136,124
Итого просроченные, но индивидуально необесцененные	65,352	33,714	37,058	-	136,124
<i>Индивидуально обесцененные кредиты (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	16,752	-	-	-	16,752
- с задержкой от 30 до 90 дней	586	4,735	11,308	-	16,629
- с задержкой от 91 до 180 дней	20,388	-	404	-	20,792
- с задержкой от 181 до 360 дней	19,829	34,729	1,263	-	55,821
- с задержкой свыше 360 дней	1,791,428	1,494,345	261,800	11,967	3,559,540
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	1,848,983	1,533,809	274,775	11,967	3,669,534
Минус: резерв под обесценение	(1,752,113)	(1,492,862)	(274,510)	(11,967)	(3,531,452)
Итого кредитов и авансов клиентам	162,222	74,661	37,323	-	274,206

Фонд применил методологию портфельного резервирования, предусмотренную МСФО 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но не определенные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Фонда предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Фондом выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	5,956,134	8,465,949
Минус: резерв под обесценение	(3,366,455)	(3,366,455)
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2,589,679	5,099,494

Содержание портфеля инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не изменилось с конца предыдущего отчетного года.

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года Корпоративные облигации	31 декабря 2012 года Корпоративные облигации
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- BBB+ to BBB-	-	3
- BB+ to BB-	2,017,092	-
- B+ to B-	535,885	5,039,815
- Без рейтинга	36,702	59,676
Итого непросроченных и необесцененных	2,589,679	5,099,494

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

10 Основные средства

	Земля и здания	Оборудо- вание	Офисная мебель и принад- лежности	Транспорт- ные средства	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Стоимость на 1 января 2012 года	307,271	434,500	144,778	105,935	992,484
Накопленная амортизация	(171,924)	(173,652)	(53,279)	(27,157)	(426,012)
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	135,347	260,848	91,499	78,778	566,472
Поступления	-	27,658	28,296	54,994	110,948
Выбытия	-	(12,070)	(3,767)	(5,040)	(20,877)
Амортизационные отчисления	(40,420)	(53,262)	(13,326)	(15,083)	(122,091)
Выбытие накопленной амортизации	-	7,729	2,422	5,040	15,191
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	94,927	230,903	105,124	118,689	549,643
Стоимость на 1 января 2012 года	307,271	450,088	169,307	155,889	1,082,555
Накопленная амортизация	(212,344)	(219,185)	(64,183)	(37,200)	(532,912)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	94,927	230,903	105,124	118,689	549,643
Поступления	879,416	57,674	43,627	99,449	1,080,166
Выбытия	-	(310)	(1,585)	-	(1,895)
Амортизационные отчисления	(1,098)	(30,652)	(8,795)	(13,339)	(53,884)
Выбытие накопленной амортизации	-	184	1,205	-	1,389
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года	973,245	257,799	139,576	204,799	1,575,419
Стоимость на 30 июня 2013 года	1,186,687	507,452	211,349	255,338	2,160,826
Накопленная амортизация	(213,442)	(249,653)	(71,773)	(50,539)	(585,407)
Балансовая стоимость на 30 июня 2013 года	973,245	257,799	139,576	204,799	1,575,419

11 Заемные средства

	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Акционер	60,840,629	67,217,437
Азиатский Банк Развития	22,142,639	22,088,747
Муниципальные органы	1,069,022	1,640,455
АО «Фонд стрессовых активов»	1,458,182	1,123,747
Министерство Финансов Республики Казахстан	172,173	171,211
Итого заемные средства	85,682,645	92,241,597

Средства Акционера и государственных органов получены в целях предоставления средств местным банкам для поддержки финансирования развития предприятий малого и среднего бизнеса в соответствии с утвержденными правительственными программами.

12 Субординированный долг

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
К погашению Акционеру	4,022,973	5,420,112
Итого субординированный долг	4,022,973	5,420,112

13 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Муниципальные органы	3,937,355	4,231,678
Министерство регионального экономического развития	2,011,248	216,810
Итого обязательства по программам субсидирования	5,948,603	4,448,488

Обязательства по программам субсидирования размещаются Министерством регионального экономического развития Республики Казахстан и муниципальными органами. Такие средства далее передаются местным банкам в качестве оплаты по субсидированным правительством проектам согласно Программе "Дорожная карта бизнеса- 2020».

14 Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Доходы будущих периодов	996,811	739,664
Финансовые гарантии	460,555	165,032
Итого доходов будущих периодов и обязательств по финансовым гарантиям	1,457,366	904,696

Финансовые гарантии представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020» субъектам малого и среднего бизнеса. Данная программа субсидируется Правительством согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан от 13 апреля 2010 года № 301 «Об утверждении Программы «Дорожная карта бизнеса 2020». В рамках программы Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом малого или среднего бизнеса. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии. Деньги полученные являются доходом будущих периодов и амортизируются по прямолинейному методу в течение срока действия договора гарантии.

15 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиторская задолженность по основной деятельности	37,761	70,632
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	26,126	14,984
Итого финансовые обязательства	63,887	85,616
Авансы полученные	373,336	14,538
Резервы по неиспользованным отпускам	90,120	97,595
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	36,646	43,152
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	18,125	58,841
Прочие	1,773	21,231
Итого прочие обязательства	583,887	320,973

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода.

16 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2012 года	27,182	44,920,273	44,920,273
Выпущенные новые акции	280	28,000,000	28,000,000
На 30 июня 2012 года	27,462	72,920,273	72,920,273
На 31 декабря 2012 года	27,462	72,920,273	72,920,273
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2013 года	27,462	72,920,273	72,920,273

13 июня 2013 года на акционерном собрании Фонд объявил дивиденды в отношении года, закончившегося 31 декабря 2012 года, на общую сумму в 1,036,861 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов выплачена 24 июня 2013 года.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы финансовым учреждениям	4,751,004	5,412,419
Денежные средства и их эквиваленты	379,552	355,328
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	281,690	238,098
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.	159,736	293,110
Кредиты и авансы клиентам	40,461	163,859
Операции «обратное РЕПО»	4,603	-
Итого процентных доходов	5,617,046	6,462,814
Процентные расходы		
Заемные средства	(2,316,352)	(3,276,353)
Субординированный долг	(184,572)	(455,000)
Итого процентных расходов	(2,500,924)	(3,731,353)
Чистые процентные доходы	3,116,122	2,731,461

18 Подоходный налог

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.
Расходы по текущему подоходному налогу (Возмещение)/расходы по отсроченному подоходному налогу	388,855 (96,292)	557,411 81,578
Расходы по подоходному налогу за период	292,563	638,989

Ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Фонда, составляет 20% (2012 г.: 20 процентов).

18 Подоходный налог (продолжение)

Ниже представлена сверка теоретического и фактического расхода по подоходному налогу:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.
Прибыль до налогообложения	1,714,616	2,239,159
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013г.: 20%; 2012: 20%)	342,923	447,832
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- прочие необлагаемые доходы	(17,378)	(102,469)
- необлагаемый доход по государственным ценным бумагам	(79,460)	(110,315)
- невычитаемые расходы по провизиям на выданные гарантии	15,789	1,152
- невычитаемые процентные расходы по заемным средствам и субординированному долгу	4,382	-
- прочие невычитаемые расходы	26,307	123,280
- корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам	-	279,509
Расходы по подоходному налогу за год	292,563	638,989

Изменение величины временных разниц в течение периода, закончившегося 30 июня 2013 года представлено следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	1 января 2013 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	30 июня 2013 года
Налоговый эффект вычитаемых/ (налогооблагаемых) временных разниц			
Кредиты клиентам	676,727	(20,422)	656,305
Основные средства	(26,311)	(4,821)	(31,132)
Доходы будущих периодов	111,730	79,399	191,129
Обязательства по займам	-	43,631	43,631
Прочие обязательства	19,519	(1,495)	18,024
Чистый актив по отсроченному подоходному налогу	781,665	96,292	877,957
Признанный актив по отсроченному подоходному налогу	807,976	101,113	909,089
Признанное обязательство по отсроченному подоходному налогу	(26,311)	(4,821)	(31,132)
Чистый актив по отсроченному подоходному налогу	781,665	96,292	877,957

18 Подходный налог (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение периода, закончившегося 30 июня 2012 года представлено следующим образом:

	1 января 2012 года	(Отнесено)/ восста- новлено на счет прибылей и убытков	30 июня 2012 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>			
Налоговый эффект вычитаемых/(налогооблагаемых) временных разниц			
Кредиты клиентам	826,256	(100,736)	725,520
Основные средства	(27,435)	5,776	(21,659)
Доходы будущих периодов	70,203	15,621	85,824
Прочие обязательства	9,088	(2,239)	6,849
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному подходному налогу	878,112	(81,578)	796,534
Признанный актив по отсроченному подходному налогу	905,547	(87,354)	818,193
Признанное обязательство по отсроченному подходному налогу	(27,435)	5,776	(21,659)
Чистый актив/(обязательство) по отсроченному подходному налогу	878,112	(81,578)	796,534

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Фонда осуществляется в отношении финансовых (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Цели, политики и процессы управления финансовыми рисками и методы оценки рисков применялись Фондом как в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, так и в течение 2012 года.

Валютный риск. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на промежуточную отчетную дату для функциональной валюты Фонда, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Воздействие на прибыль или убыток	
	На 30 июня 2013г.	На 31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Укрепление доллара США на 15% (2012г.: укрепление на 1.57%)	25,815	(2,688)
Ослабление доллара США на 15% (2012г.: ослабление на 1.57%)	(25,815)	2,688
Чистый эффект	-	-

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности. В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Заемные средства	971,399	11,627,076	742,307	11,791,849	69,484,877	94,617,508
Субординированный долг	93,221	69,191	93,221	186,441	4,207,549	4,649,623
Обязательства по программам субсидирования	5,948,603	-	-	-	-	5,948,603
Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям	1,457,366	-	-	-	-	1,457,366
Прочие обязательства	64,679	-	-	-	-	64,679
Итого будущие выплаты, включая выплаты в счет основной суммы долга и процентов по ней	8,535,268	11,696,267	835,528	11,978,290	73,692,426	106,737,779
Обязательства кредитного характера	12,193,724	-	-	-	-	12,193,724

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства						
Заемные средства	12,252,980	586,691	10,834,409	71,038,609	8,846,937	103,559,626
Субординированный долг	93,221	-	93,221	186,441	5,769,171	6,142,054
Обязательства по программам субсидирования	4,448,488	-	-	-	-	4,448,488
Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям	904,696	-	-	-	-	904,696
Прочие обязательства	85,616	-	-	-	-	85,616
Итого будущие выплаты, включая выплаты в счет основной суммы долга и процентов по ней	17,785,001	586,691	10,927,630	71,225,050	14,616,108	115,140,480
Обязательства кредитного характера	9,978,279	-	-	-	-	9,978,279

20 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.

20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими органами. Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Фонд применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Фонду. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства по операционной аренде. Фонд имеет ряд зданий и автотранспорта в операционной аренде. Аренда, в основном, оформляется на первоначальный период в один год с возможностью продления аренды по истечению указанного периода. Арендные платежи обычно увеличиваются ежегодно для отражения рыночных арендных условий. Аренды не включают условные аренды.

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>	30 июня 2013 года	31 декабря 2012 года
Гарантии выданные	6,411,528	5,195,674
Неиспользованные кредитные линии	3,155,651	2,787,100
Гарантии выданные под обеспечение займов	3,087,100	2,160,537
Минус: резерв по обязательствам кредитного характера	(460,555)	(165,032)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	12,193,724	9,978,279

20 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

21 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 июня 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	233,467	-	154,086
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2,138,011	-	4,742,673
Средства в финансовых учреждениях	-	35,444,735	-	-
Прочие активы	-	-	10,000	-
Заемные средства	60,840,629	-	-	2,699,377
Обязательства по программам субсидирования	-	-	-	5,948,602
Субординированный долг	4,022,973	-	-	-
Прочие обязательства	-	4,823	-	40,372

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	1,385,269	110,456
Процентные расходы	(1,860,583)	-	(10,648)
Восстановление обесценения	-	-	-
Дивиденды	-	-	(1,036,861)
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	377	(1,677)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	69,406	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(36,457)	(580)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	255,597
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5,872,106

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	750,911	-	-
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	2,100,384	-	5,464,881
Средства в финансовых учреждениях	-	41,113,492	-	1,647,692
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	-	2,454,801
Операции «обратное РЕПО»	-	-	-	4,003,453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	558,242	-	-
Прочие активы	-	-	10,000	-
Заемные средства	67,217,437	-	-	1,123,747
Субординированный долг	-	-	-	803,216
Обязательства по программам субсидирования	5,420,112	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	53,421

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем
Процентные доходы	1,824,751	75,385
Процентные расходы	(3,052,458)	(72,302)
Дивиденды	(1,038,546)	-
Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	28,507
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	-	76,361
Административные и прочие операционные расходы	-	(16,784)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Компании под общим контролем
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	31,200
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	5,989,959

21 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013г.		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012г.	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	56,317	5,896	53,019	12,590
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	61,626	-
- Прочие выплаты денежными средствами	1,122	-	3,376	-
- Выплаты в неденежной форме	780	-	929	-
Итого	58,219	5,896	118,950	12,590

22 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий не произошло после отчетной даты