


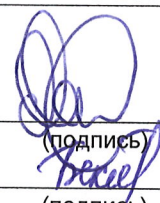


АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

**Неаудированная промежуточная финансовая отчетность
в соответствии с МСФО (IAS) 34**

30 сентября 2023 г.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	264,568,006	182,037,345
Средства в финансовых учреждениях	5	223,752,264	214,943,399
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		430,083	183,681
Кредиты и авансы клиентам	6	1,489,968	2,600,024
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	20,531,555	19,329,708
Основные средства		2,106,722	2,324,753
Нематериальные активы		274,466	324,883
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1,043,260	633,394
Отложенный налоговый актив			
Долгосрочные активы для продажи		28,347	39,262
Прочие активы	8	1,785,797	5,064,529
ИТОГО АКТИВЫ		516,010,468	427,480,978
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	9	174,307,099	167,974,375
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,000,000	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	10	61,067,870	4,913,288
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	11	4,074,532	1,835,530
Отложенное налоговое обязательство		70,612,153	75,349,867
Прочие обязательства	12	751,154	1,174,872
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		311,812,808	252,492,110
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	102,920,273	102,920,273
Дополнительно оплаченный капитал		10,735,627	10,735,627
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(567,485)	(771,353)
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		90,792,815	61,787,891
ИТОГО КАПИТАЛ		204,197,660	174,988,868
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		516,010,468	427,480,978
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	14	7,345.34	6 291,42
<p>Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н. (фамилия, имя, отчество)</p> <p>Главный бухгалтер: Бекмуратова А.Т. (фамилия, имя, отчество)</p>			
			 (подпись)

Примечания на страницах с 5 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Девять месяцев, закончившиеся	
		30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	28,992,243	26,124,962
Прочие аналогичные доходы	16	5,165	23,560
Процентные расходы	16	(6,078,115)	(5,824,254)
Чистые процентные доходы		22,919,293	20,324,268
Восстановление/ (создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях		5,281,324	1,168,173
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		28,200,617	21,492,441
Чистые комиссионные доходы	17	22,236,717	17,513,268
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	1,308,878	32,190,624
Доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(365)	15,303
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(12,072)	(70)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		90,028	474,297
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	19	(2,732,014)	(3,267,258)
Обесценение долговых ценных бумаг		(80,812)	(940,208)
Восстановление резерва/ Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		(81,084)	32,080
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера		5,624,530	(5,859,916)
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)		815,474	113,005
Расходы по реализации программ Фонда		(1,185,554)	(844,308)
Общие и административные расходы		(4,425,414)	(3,884,606)
Прибыль до налогообложения		49,758,929	57,034,652
Расходы по налогу на прибыль	20	(7 337 623)	(8,706,621)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		42,421,306	48,328,031
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		203,868	(784,826)
Прочий совокупный убыток за год		203,868	(784,826)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		42,625,174	47,543,205

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспре- деленный (убыток) / прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	102,920,273	10,735,627	26,956	316,430	27,349,498	141,348,784
Прибыль за год	-	-	-	-	48,328,031	48,328,031
Прочий совокупный убыток	-	-	(784,826)	-	-	(784,826)
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудировано)			(784,826)	-	48,328,031	47,543,205
Взносы в капитал Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(17,521,673)	(17,521,673)
Остаток на 30 сентября 2022 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	(757,870)	316,430	58,155,856	171,370,316
Остаток на 1 января 2023 года	102,920,273	10,735,627	(771,353)	316,430	61,787,891	174,988,868
Прибыль за год	-	-	-	-	42,421,306	42,421,306
Прочий совокупный убыток	-	-	203,868	-	-	203,868
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудировано)			203,868	-	42,421,306	42,625,174
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(13,416,382)	(13,416,382)
Остаток на 30 сентября 2023 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	(567,485)	316,430	90,792,815	204,197,660

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

	Десять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	22,430,416	19,062,645
Проценты уплаченные	(1,141,644)	(1,140,735)
Комиссии полученные	23,088,229	46,757,257
Комиссии уплаченные	(92,138)	(95,564)
Поступления от прочей операционной деятельности	136,776	214,093
Затраты по оплате труда, уплаченные	(2,826,292)	(2,177,782)
Общие и административные расходы, уплаченные	(2,694,808)	(2,596,783)
Уплаченный налог на прибыль	(4,318,839)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	34,581,700	60,023,131
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в финансовых учреждениях	103,906	45,655,532
- кредитам и авансам клиентам	182,750	4,198,951
- прочим финансовым активам	(6,983,653)	(2,410,180)
- прочим активам	4,577,250	13,510
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- прочим финансовым обязательствам (обязательства по программам субсидирования)	62,886,334	43,508,990
- прочим обязательствам	(266,090)	207,642
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	95,082,197	151,197,576
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(33,212,981)	(18,831,242)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	33,159,827	47,150,578
Приобретение основных средств	(20,454)	(63,686)
Приобретение нематериальных активов	(18,306)	(8,691)
Поступления от реализации активов для продажи	14,308	100,721
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(77,606)	28,347,680
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение заемных средств	4,350,000	3,616,600
Погашение заемных средств	(2,998,398)	(4,063,597)
Поступления/погашения от выпущенных долговых ценных бумаг	(200,000)	-
Погашение долгосрочной аренды	(159,321)	(129,557)
Взносы в капитал от акционеров	-	-
Выплаченные дивиденды	(13,416,382)	(17,521,673)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(12,424,101)	(18,098,227)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(228)	(635)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	(49,601)	39,901
(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	82,530,661	161,486,295
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	182,037,345	76,882,383
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	264,568,006	238,368,678

Примечания на страницах с 5 по 23 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

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

По состоянию на 30 сентября 2023 и 2022 годов 100% акционером Фонда является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Единственный акционер»). Конечным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

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

Фонд имеет 20 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2023 года в Фонде было занято 426 сотрудников (30 сентября 2022 г.: 367 сотрудников).

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

2 Экономическая среда, в которой Фонд осуществляет свою деятельность

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

Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings 2 сентября 2022 г пересмотрело прогноз по рейтингу Фонда со «Стабильного» на «Негативный» (в виду пересмотра прогноза по рейтингам Республики Казахстан со «Стабильного» на «Негативный»), подтвердив долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Фонда по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-/A-3». Негативный прогноз по рейтингам Фонда отражает аналогичный прогноз по суверенным рейтингам.

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

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

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок — это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. Котированной рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса; а котированной рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств - текущая цена предложения.

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

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

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Договоры покупки и обратной продажи (Обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	102,290,704	94,904,031
Остатки на банковских счетах до востребования	110,802,806	34,547,136
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	51,527,554	52,589,572
За вычетом резерва под обесценение	(53,058)	(3,394)
Итого денежные средства и их эквиваленты	264,568,006	182,037,345

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

5 Средства в финансовых учреждениях

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	163,454,245	161,441,921
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	16,409,707	16,053,869
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	50,018,448	50,090,033
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(6,130,136)	(12,642,424)
Итого средства в финансовых учреждениях	223,752,264	214,943,399

В течение 9 месяцев 2023 года Фонд получил частичные досрочные погашения от четырех банков, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от частичного прекращения признания займов этим банкам на сумму 1,274,741 тысяч тенге. (Примечание 18).

Информация о справедливой стоимости по выданным средствам приведена в Примечании 23.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиты малым и средним предприятиям	2,015,639	3,351,788
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	5,443,771	4,112,681
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(5,969,442)	(4,864,445)
Итого кредиты и авансы клиентам	1,489,968	2,600,024

Фонд признал доход в сумме 34,137 тысяч тенге от частичного досрочного погашения кредитов от займов, полученных Фондом в рамках договора цессии, по которым Фонд признал убыток при первоначальном признании (Примечание 18).

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

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 г
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,288,972	13,426,688
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,170,185	5,828,881
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	72,398	74,139
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	20,531,555	19,329,708

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Казахстанские государственные облигации	72,398	1,328,779	-	1,401,177
Корпоративные облигации	-	4,997,620	5,327,059	10,324,679
Облигаций международных финансовых организаций	-	-	9,038,444	9,038,444
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	814,011	814,011
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	72,398	6,326,399	15,179,514	21,578,311
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(1,037,427)	(9,329)	(1,046,756)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2023 г. (балансовая стоимость)	72,398	5,288,972	15,170,185	20,531,555

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

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

8 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	549,353	291,780
За вычетом резерва под обесценение	(109,365)	(78,579)
Итого финансовые активы в составе прочих активов	439,988	213,201
Обеспечение, полученное за неплатежи	926,622	4,315,369
Налоги помимо подоходного налога	7,636	177,501
Предоплата за услуги	349,262	305,843
Сырье и материалы	57,461	44,092
Незавершенное строительство	942	3,371
Прочее	7,239	7,978
За вычетом резерва под обесценение	(3,353)	(2,826)
Итого прочие активы	1,785,797	5,064,529

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Фондом при урегулировании просроченных кредитов. Фонд предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы».

9 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
АО «НУХ «Байтерек»	107,418,717	102,446,602
Муниципальные органы	46,575,447	45,724,759
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	19,416,325	19,416,325
Займы полученные от прочих организаций	500,042	-
Министерство Финансов Республики Казахстан	396,568	386,689
Итого заемные средства	174,307,099	167,974,375

По заемным средствам от АО «ФНБ Самрук-Казына», Министерства Финансов Республики Казахстан и муниципальных органов Фонд принимает договорные процентные ставки как рыночные, так как данные организации не предоставляют финансирование другим организациям на коммерческой основе. Следовательно, на рынке отсутствуют подобные кредиты. Информация о справедливой стоимости заемных средств приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

10 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Банки	5,811,095	4,737,563
Муниципальные органы	55,256,775	175,725
Итого обязательства по программам субсидирования	61,067,870	4,913,288

Обязательства по программам субсидирования представляют собой средства, полученные от местных исполнительных органов, республиканского бюджета от Министерства национальной экономики Республики Казахстан, "Программа Развития Организации Объединенных Наций" в РК». Суммы субсидий далее передаются банкам второго уровня/ микрофинансовым организациям/ лизинговым компаниям в том числе и в их региональные филиалы в качестве оплаты субсидированной части ставки вознаграждения кредитов/ микрокредитов/ лизинговых сделок банков второго уровня/ микрофинансовых организаций/ лизинговых компаний правительством согласно национальному проекту по развитию предпринимательства на 2021–2025 годы, Механизму кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, "Программа Развития Организации Объединенных Наций" в РК».

Увеличение обязательств перед муниципальными органами связано с получением Фондом средств от Министерства национальной экономики Республики Казахстан для дальнейшего предоставления субсидий субъектам малого и среднего бизнеса в течение 2023 года

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

11 Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	44,409,392	41,234,839
Финансовые гарантии (резерв по обязательствам кредитного характера)	26,202,761	34,115,028
Итого доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	70,612,153	75,349,867

Гарантии Фонда «Даму» представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в обеспечение исполнения обязательств субъектов частного предпринимательства по уплате части основного долга по кредитному договору/договору финансового лизинга перед банками второго уровня/ микрофинансовыми организациями/ лизинговыми компаниями, вытекающие из договоров гарантий, в пределах суммы гарантии, в рамках реализации следующих программ гарантирования: Государственной программой «Дорожная карта бизнеса-2025», утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968,

Механизмом кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820, Национальным проектом по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728, Государственной программой развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы «Еңбек», утвержденной постановлением Правительства Республики Казахстан № 746 от 13 ноября 2018 года и собственной программой гарантирования «Даму-Оптим», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 года протокол № 05/2018.

В рамках государственных программ Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Координаторы программ оплачивают Фонду комиссию за выпуск гарантии в зависимости от программы гарантирования. Полученная стоимость комиссии относится на доходы с отсрочкой путем прямолинейного отнесения на доходы в течение срока жизни выпущенной гарантии.

Информация о справедливой стоимости доходов будущих периодов и резерва по обязательствам кредитного характера приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 24.

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность	103,720	273,513
Финансовая аренда	68,272	199,046
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	125,339	128,345
Итого финансовые обязательства в составе прочих обязательств	297,331	600,904
Резервы по неиспользованным отпускам	85,657	171,521
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	6,849	165,301
Авансы полученные	191,060	101,396
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	169,848	134,672
Прочее	409	1,078
Итого прочие обязательства	751,154	1,174,872

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 24.

13 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 1 января 2023 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 30 сентября 2023 года	27,762	102,920,273	102,920,273

10 мая 2023 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, на общую сумму в 13,416,382 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена Единственному Акционеру 31 мая 2023 года.

20 мая 2022 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, на общую сумму в 13,521,673 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена Единственному Акционеру 13 июня 2022 года.

14 Чистые активы на одну обыкновенную акцию.

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

<i>в тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2023 года	31 декабря 2022 г.
	неаудировано	
Активы	516,010,468	427,480,978
Нематериальные активы	274,466	324,883
Обязательства	311,812,808	252,492,110
Уставный капитал на привилегированные акции	-	-
Чистые активы для простых акций	203,923,194	174 663,985
Общее количество простых акций	27,762,244	27,762,244
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	7,345.34	6 291,42

По состоянию на 30 сентября 2023 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы собственного капитала, уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Фонд не сможет продать третьим сторонам, в размере 203,923,194 тысячи тенге (31 декабря 2022 года: 174,663,985 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 27,762,244 (31 декабря 2022 года: 27,762,244 акций).

15 Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Прибыль, причитающаяся владельца простых акций	42,421,306	48,328,031
Прибыль, причитающаяся владельца привилегированных акции,	-	-
Прибыль за отчетный период	42,421,306	48,328,031
Средневзвешенное количество простых акций в обращении	27,762,244	27,762,244
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	-	-
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию, тенге на акцию	1,528.02	1,740.78
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию, тенге на акцию	-	-

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Десять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства в финансовых учреждениях	14,350,260	11,666,846
Денежные средства и их эквиваленты	12,770,443	11,612,275
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	905,082	1,727,159
Кредиты и авансы клиентам	453,856	820,721
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	512,602	297,961
Итого процентные доходы	28,992,243	26,124,962
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,165	23,560
Итого прочие аналогичные доходы	5,165	23,560
Процентные расходы		
Заемные средства	(5 970 387)	(5,697,880)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(98 322)	(106,875)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(9 406)	(19,499)
Итого процентные расходы	(6 078 115)	(5,824,254)
Чистые процентные доходы	22,919,293	20,324,268

Процентный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, включает процентные доходы в сумме 2,927,092 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.: 3,173,202 тысяч тенге) от амортизации дисконта по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных и процентные доходы в сумме 911,839 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.: 1,594,385 тысяч тенге) от амортизации дисконта по инвестициям в долговые ценные бумаги.

Процентный расход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 г. включает процентные расходы в сумме 4,539,883 тыс. тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.: 4,305,548 тыс. тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

17 Чистые комиссионные доходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Десять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Гарантии выданные	21,853,618	17,130,171
Услуги финансового агента	383,099	383,097
Итого комиссионные доходы	22,236,717	17,513,268

Комиссионные доходы состоят из доходов по выпущенным гарантиям, услуг субсидирования для ГУ Министерства национальной экономики Республики Казахстан в качестве оператора и финансового агента, и услуг по поддержке начинающих предпринимателей в рамках реализации программы «Государственная программа развития и поддержки».

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

В течение 9 месяцев 2023 года Фонд получил досрочные погашения от четырех банков и микрофинансовых организаций, которым ранее были выданы кредиты со ставками ниже рыночных, и признал доход от частичного прекращения признания займов этим банкам на сумму 1,274,741 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.: 32,056,308 тысяч тенге). Оставшийся доход в сумме 34,137 тысяч тенге относится к досрочным погашениям кредитов от займов, полученных Фондом в рамках договора цессии, по которым Фонд признал убыток при первоначальном признании.

19 Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года Фонд признал чистый убыток при первоначальном признании средств в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных на сумму 2,732,014 тысяч тенге. Информация о кредитах и авансах клиентам представлена в Примечании 6.

20 Налог на прибыль

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5,098,621)	(2,532,165)
Расходы/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(2,239,002)	(6,174,456)
Расходы по налогу на прибыль за период	(7,337,623)	(8,706,621)

21 Условные и договорные обязательства

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

Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2023 года (неаудировано)	31 декабря 2022 года
Гарантии выданные	401,538,981	379,112,302
Неиспользованные кредитные линии	2,065,000	9,005,217
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(26,202,761)	(34,115,028)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	377,401,220	354,002,491

Гарантии Фонда «Даму» представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации государственных программ «Дорожная карта бизнеса-2025», согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968, Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы «Еңбек», утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746, Механизма кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820, Национального проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728, и собственной Программы гарантирования «Даму-Оптима», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 г., протокол № 05/2018, в обеспечение исполнения обязательств субъектов частного предпринимательства по кредитам/микрокредитам/лизинговым сделкам перед банками второго уровня/микрофинансовыми организациями/ лизинговыми компаниями. В рамках государственных программ Фонд является финансовым

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2023 г.

агентом между координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии (за исключением Даму-Оптима). Полученная стоимость комиссии относится на доходы с отсрочкой, путем прямолинейного отнесения на доходы в течение срока жизни выпущенной гарантии. Остальное увеличение по выданным гарантиям связано с общим увеличением объемов гарантирования малого и среднего предпринимательства.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям Фонд определяет вероятность дефолта, используя матрицы миграций на основе количества дней просрочки.

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2023 г. (неаудировано)	30 сентября 2022 г. (неаудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	(34,115,028)	(25,556,498)
Убытки, отраженные в составе прибыли или убытка	(165,285)	(10,133,345)
Восстановление неиспользованных резервов	5,789,815	4,273,429
Резервы, созданные за счет доходов будущих периодов	2,287,738	143,160
Балансовая стоимость на 30 сентября	(26,202,761)	(31,273,254)

22 Управление финансовыми рисками

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Прочее	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	264,567,803		203	264,568,006
Инвестиции в долговые ценные бумаги	17,127,233	3,404,322	-	20,531,555
Средства в финансовых учреждениях	223,747,525	4,739	-	223,752,264
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	430,083	-	-	430,083
Кредиты и авансы клиентам	1,489,968	-	-	1,489,968
Прочие финансовые активы	439,988	-	-	439,988
Итого финансовые активы	507,802,600	3,409,061	203	511,211,864
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	173,910,531	396,568	-	174,307,099
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,000,000	-	-	1,000,000
Обязательства по программам субсидирования	61,067,870	-	-	61,067,870
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	70,612,153	-	-	70,612,153
Прочие финансовые обязательства	297,331	-	-	297,331
Итого финансовые обязательства	306,887,885	396,568	-	307,284,453
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2023 года	200,914,715	3,012,493	203	203,927,411

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Казахские государственные облигации	-	72,398	-	74,139
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Ноты НБ РК	-	-	-	49,676
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Казахские государственные облигации	-	1,328,779	-	9,605,874
- Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	3,404,322	-	3,236,949
- Облигации БВУ РК	-	555,871	-	534,189
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	5,361,370	-	13,500,827

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2023 года (неаудировано)			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	51,527,555	213,040,451	-	264,568,006
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	110,192,234	-	173,897,388
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	49,854,875	-	49,854,875
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	430,083	430,083
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1,489,968	1,489,968
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие	-	-	15,170,185	15,170,185
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочее	-	-	439,988	439,988
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	51,527,555	373,087,560	17,530,225	505,850,493
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	54,666,576	-	107,418,717
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,337,431	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	32,216,662	-	46,972,015
- Прочие займы	-	208,049	-	500,042
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,000,000	1,000,000
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	55,256,775	55,256,775
- Банки	-	-	5,811,095	5,811,095
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	44,409,392	44,409,392
- Финансовые гарантии	-	-	26,202,761	26,202,761
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	297,331	297,331
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	106,428,718	132,977,354	307,284,454

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

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

23 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2022 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	52,589,572	129,447,773	-	182,037,345
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	100,851,610	-	169,819,418
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	45,123,981	-	45,123,981
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	183,681	183,681
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	2,600,024	2,600,024
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие финансовые активы	-	-	5,828,881	5,828,881
- Прочее	-	-	213,201	213,201
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	52,589,572	275,423,364	8,825,787	405,806,531
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	53,519,011	-	102,446,602
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,128,159	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	29,782,500	-	46,111,448
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,244,178	1,244,178
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	175,725	175,725
- Банки	-	-	4,737,563	4,737,563
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	41,234,839	41,234,839
- Финансовые гарантии	-	-	34,115,028	34,115,028
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	600,904	600,904
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	102,429,670	82,108,237	250,082,612

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

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать 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 сентября 2023 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	-	1,121,491	51,696,951
Средства в финансовых учреждениях		49,850,137	4,773,574
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (договорная процентная ставка:	-	-	72,398
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная процентная ставка:	-	-	4,733,101
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		12,624	
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль (Процентная ставка: 15%)	-	-	1,043,260
Прочие финансовые активы (процентная ставка: 0%)	-	-	
Прочие активы	-		7,955
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	107,418,717	-	66,888,382
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	55,256,764
Отложенный налоговое обязательство	-	-	4,074,532
Прочие финансовые обязательства	-	20,111	-
Прочие обязательства	-	-	496,450

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственн ый Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	3,785,286	959,006
Процентные расходы	(5,167,614)	(2,509)	(539,420)
Комиссионные доходы	-	-	383,098
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(365)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	77,885
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	-346,554
Резерв под обесценение	-	4,802,882	40,604
Административные и прочие операционные расходы	-	(39,421)	(80,411)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(7,337,623)

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-	4,350,000
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	(195,500)	-	-	(3,801,802)

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	-	845,294	52,589,572
Средства в банках	-	45,050,839	-
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	74,139
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	12,892,499
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	633,394
Отложенный налоговый актив	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	46,172	-
Прочие активы	-	-	177,662
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	102,446,602	-	65,527,773
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	175,714
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1,835,530
Прочие финансовые обязательства	-	59,930	-
Прочие обязательства	-	15	145,288

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	397,260	1,593,461
Процентные расходы	(4,895,786)	(6,147)	(802,093)
Комиссионные доходы	-	-	383,098
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	15,302
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	467,736
Резерв под обесценение	-	(34,258)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(40,292)	(90,523)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(8,706,621)

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-	3,616,600
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	(395,648)	-	-	(4,666,184)

Операции со связанными сторонами без обеспечения. Ожидаемые кредитные убытки по сомнительным долгам не создавались в связи с отсутствием сомнительных долгов связанных сторон.

25 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.