



АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

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

30 сентября 2022 г.

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

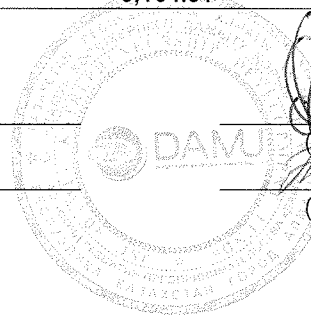
(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	238,368,678	76,882,383
Средства в финансовых учреждениях	5	218,993,413	239,303,960
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		92,765	77,899
Кредиты и авансы клиентам	6	4,834,072	252,248
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	19,062,714	47,001,624
Основные средства		2,314,992	2,121,829
Нематериальные активы		227,010	267,623
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		1,998,989	3,357,383
Отложенный налоговый актив		0	3,132,896
Долгосрочные активы для продажи		76,678	153,173
Прочие активы	8	6,821,548	4,975,966
ИТОГО АКТИВЫ		492,790,859	377,526,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	9	173,592,713	169,302,529
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,208,553	1,244,178
Обязательства по программам субсидирования	10	48,912,439	7,792,965
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	11	93,892,340	56,861,826
Отложенное налоговое обязательство		3,041,560	
Прочие обязательства	12	772,938	976,702
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		321,420,543	236,178,200
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		(757,870)	26,956
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		58,155,856	27,349,498
ИТОГО КАПИТАЛ		171,370,316	141,348,784
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		492,790,859	377,526,984
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	14	6,164.61	5,081.76

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

И.о. Главного бухгалтера: Жанзакова Ж.К.

(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)
(подпись)

(Handwritten signature)
(подпись)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	Десять месяцев, закончившиеся	
		30 сентября 2022 г. (неаудировано)	30 сентября 2021 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	26,124,962	18,431,648
Прочие аналогичные доходы	16	23,560	106,892
Процентные расходы	16	(5,824,254)	(5,394,521)
Чистые процентные доходы		20,324,268	13,144,019
Восстановление/ (создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях		1,168,173	1,187,922
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		21,492,441	14,331,941
Чистые комиссионные доходы	17	17,513,268	12,117,206
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	18	32,190,624	6,064,739
Доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15,303	67,396
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(70)	(102)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		474,297	35,939
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	19	(3,267,258)	
Обесценение долговых ценных бумаг		(940,208)	(1,526)
Восстановление резерва/ Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		32,080	(48,221)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера		(5,859,916)	1,476,068
		113,005	84,291
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)		(844,308)	(496,051)
Расходы по реализации программ Фонда			
Общие и административные расходы		(3,884,606)	(3,477,603)
Прибыль до налогообложения		57,034,652	30,154,077
Расходы по налогу на прибыль	20	(8,706,621)	(3,539,677)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		48,328,031	26,614,400
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:		(784,826)	(2,829)
Прочий совокупный убыток за год		(784,826)	(2,829)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		47,543,205	26,611,571

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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Акционерный капитал	Дополни- тельно оплачен- ный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспре- деленный (убыток) / прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	102,920,273	10,735,627	47,581	316,430	5,652,551	119,672,462
Прибыль за год	-	-	-	-	26,614,400	26,614,400
Прочий совокупный убыток	-	-	(2,829)	-	-	(2,829)
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудировано)	-	-	(2,829)	-	26,614,400	26,611,571
Взносы в капитал	-	-	-	-	-	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(3,334,015)	(3,334,015)
Остаток на 30 сентября 2021 года (неаудировано)	102,920,273	10,735,627	44,752	316,430	28,932,936	142,950,018
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
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

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

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Десять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2022г. (неаудировано)	30 сентября 2021г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	19,062,645	11,144,945
Проценты уплаченные	(1,140,735)	(1,023,535)
Комиссии полученные	46,757,257	28,468,195
Комиссии уплаченные	(95,564)	(53,325)
Поступления от прочей операционной деятельности	214,093	66,819
Затраты по оплате труда, уплаченные	(2,177,782)	(1,901,051)
Общие и административные расходы, уплаченные	(2,596,783)	(2,056,354)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60,023,131	34,645,694
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в финансовых учреждениях	45,655,532	22,405,020
- кредитам и авансам клиентам	4,198,951	140,890
- прочим финансовым активам	(2,410,180)	(95,477,152)
- прочим активам	13,510	35,317
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- прочим финансовым обязательствам (обязательства по программам субсидирования)	43,508,990	111,318,188
- прочим обязательствам	207,642	(16,120)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	151,197,576	73,051,837
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(18,831,242)	(63,561,599)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	47,150,578	44,576,083
Приобретение основных средств	(63,686)	(5,068)
Приобретение нематериальных активов	(8,691)	(86,651)
Поступления от реализации активов для продажи	100,721	441,408
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	28,347,680	(18,635,827)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение заемных средств	3,616,600	1,130,000
Погашение заемных средств	(4,063,597)	(11,012,131)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,000,000
Погашение долгосрочной аренды	(129,557)	(112,950)
Взносы в капитал от акционеров	0	-
Выплаченные дивиденды	(17,521,673)	(3,334,015)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(18,098,227)	(12,329,096)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(635)	(1,232)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	39,901	(31,013)
(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	161,486,295	42,054,669
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	76,882,383	87,151,266
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	238,368,678	129,205,935

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 2022 и 2021 годов 100% акционером Фонда является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Единственный акционер»). Конечным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 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 2022 года в Фонде было занято 367 сотрудников (30 сентября 2021 г.: 358 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 2021 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 SPP1-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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Договоры покупки и обратной продажи (Обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	97,820,065	64,140,419
Остатки на банковских счетах до востребования	89,798,299	10,452,112
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	50,782,183	2,361,621
За вычетом резерва под обесценение	(31,869)	(71,769)
Итого денежные средства и их эквиваленты	238,368,678	76,882,383

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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	160,247,137	228,752,674
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	16,659,638	16,125,258
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	50,000,000	5,133,863
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(7,913,362)	(10,707,835)
Итого средства в финансовых учреждениях	218,993,413	239,303,960

Уменьшение баланса кредитов, выданных финансовым учреждениям по состоянию на 30 сентября 2022 года вызвано плановыми и досрочными погашениями кредитов, осуществленными финансовыми учреждениями.

В течение 9 месяцев 2022 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 32,031,813 тысяч тенге. Также Фонд признал доход от частичного досрочного погашения по займам от микрофинансовых организаций на 24,495 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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Кредиты малым и средним предприятиям	5,758,577	727,858
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	3,313,384	2,149,219
Прочие кредиты	-	994
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4,237,889)	(2,625,823)
Итого кредиты и авансы клиентам	4,834,072	252,248

В связи с повышенным риском введения санкций в отношении дочерних банков российских банков на территории Казахстана, Фонд принял меры по снижению размещенных средств в данных банках. Одной из таких мер была уступка требований по портфелям данных банков Фонду в счет погашения задолженности банков перед Фондом.

Фонд 11 марта 2022 года заключил договор цессии с одним из таких банков и принял портфель кредитов на сумму 1,346,970 тысяч тенге. Фонд 8 и 12 апреля 2022 года заключил договоры цессии с другим банком и

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2022 г.

принял портфель кредитов на сумму 10,305,120 тысяч тенге. Фонд рассчитал справедливую стоимость данных портфелей кредитов при первоначальном признании и признал убыток при первоначальном признании на сумму 1,820,575 тысяч тенге (Примечание 19).

Фонд признал доход в сумме 134,316 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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 г
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13,228,717	40,536,848
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,758,769	5,529,965
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	75,228	934,811
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	19,062,714	47,001,624

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 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
Казахстанские государственные облигации	75,228	9,313,356	-	9,388,584
Корпоративные облигации	-	4,875,304	4,955,963	9,831,267
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	812,614	812,614
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2022 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	75,228	14,188,660	5,768,577	20,032,465
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(959,943)	(9,808)	(969,751)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2022 г. (балансовая стоимость)	75,228	13,228,717	5,758,769	19,062,714

7 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 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	-	27,542,151	-	27,542,151
Казахстанские государственные облигации	934,811	6,087,499	-	7,022,310
Корпоративные облигации	-	4,980,711	4,712,972	9,693,683
Облигаций международных финансовых организаций	-	1,943,378	-	1,943,378
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	829,645	829,645
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (справедливая стоимость или валовая балансовая стоимость)	934,811	40,553,739	5,542,617	47,031,167
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	(16,891)	(12,652)	(29,543)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2021 г. (балансовая стоимость)	934,811	40,536,848	5,529,965	47,001,624

8 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2,162,749	184,258
За вычетом резерва под обесценение	(84,855)	(76,807)
Итого финансовые активы в составе прочих активов	2,077,894	107,451
Обеспечение, полученное за неплатежи	4,315,369	4,393,698
Налоги помимо подоходного налога	215,188	297,618
Предоплата за услуги	103,227	119,564
Сырье и материалы	41,666	35,777
Незавершенное строительство	62,061	16,588
Прочее	9,041	8,794
За вычетом резерва под обесценение	(2,898)	(3,524)
Итого прочие активы	6,821,548	4,975,966

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

9 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
АО «НУХ «Байтерек» (6.57% - 6.71%)	100,880,753	96,380,615
Муниципальные органы (0.01% - 1%)	52,897,194	53,144,684
АО «ФНБ «Самрук-Казына» (2% - 5.5%)	19,416,325	19,416,325
Министерство Финансов Республики Казахстан (0%)	398,441	360,905
Итого заемные средства	173,592,713	169,302,529

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

10 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Банки	5,381,227	5,557,895
Муниципальные органы	43,531,212	2,235,070
Итого обязательства по программам субсидирования	48,912,439	7,792,965

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». Такие средства далее передаются банкам второго уровня в том числе и в их региональные филиалы в качестве оплаты по субсидированным правительством проектам согласно национальному проекту по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, Механизму кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов.

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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	62,619,086	31,305,328
Финансовые гарантии (резерв по обязательствам кредитного характера)	31,273,254	25,556,498
Итого доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	93,892,340	56,861,826

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

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

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2022 г.

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 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность	186,713	325,541
Финансовая аренда	243,808	127,435
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	126,763	4,714
Итого финансовые обязательства в составе прочих обязательств	557,284	457,690
Резервы по неиспользованным отпускам	78,564	169,509
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4,650	130,300
Авансы полученные	63,878	127,488
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	67,064	91,173
Прочее	1,498	542
Итого прочие обязательства	772,938	976,702

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 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 2021 года	27,762	102,920,273	102,920,273
Выпущенные новые акции	0	0	0
На 30 сентября 2021 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 31 декабря 2021 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 30 сентября 2022 года	27,762	102,920,273	102,920,273

20 мая 2022 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, на общую сумму в 17,521,673 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена Единственному Акционеру 13 июня 2022 года.

26 мая 2021 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, на общую сумму в 3,334,015 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена Единственному Акционеру 31 мая 2021 года.

14 Чистые активы на одну обыкновенную акцию.

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

<i>в тысячах казахстанских тенге</i>	30 сентября 2022 года неаудировано	31 декабря 2021 г.
Активы	492,790,859	377,526,984
Нематериальные активы	227,010	267,623
Обязательства	321,420,543	236,178,200
Уставный капитал на привилегированные акции	0	0
Чистые активы для простых акций	171,143,306	141,081,161
Общее количество простых акций	27,762,244	27,762,244
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	6,164.61	5,081.76

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2022 г.

По состоянию на 30 сентября 2022 года чистые активы на одну обыкновенную акцию были определены путем деления суммы собственного капитала, уменьшенной на величину балансовой стоимости нематериальных активов, которые Фонд не сможет продать третьим сторонам, в размере 171,143,306 тысячи тенге (31 декабря 2021 года: 141,081,161 тысяч тенге) на общее количество находящихся в обращении акций – 27,762,244 (31 декабря 2021 года: 27,762,244 акций).

15 Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль, причитающаяся владельца простых акций	48,328,031	26,614,400
Прибыль, причитающаяся владельца привилегированных акции,	0	0
Прибыль за отчетный период	48,328,031	26,614,400
Средневзвешенное количество простых акций в обращении	27,762,244	27,762,244
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении	0	0
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию, тенге на акцию	1,740.78	958.65
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию, тенге на акцию	0	0

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.
	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства в финансовых учреждениях	11,666,846	12,293,946
Денежные средства и их эквиваленты	11,612,275	3,979,243
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,727,159	1,788,068
Кредиты и авансы клиентам	820,721	87,031
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	297,961	283,361
Итого процентные доходы	26,124,962	18,431,648
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23,560	106,892
Итого прочие аналогичные доходы	23,560	106,892
Процентные расходы		
Заемные средства	(5,697,880)	(5,364,185)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(106,875)	(22,914)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(19,499)	(7,422)
Итого процентные расходы	(5,824,254)	(5,394,521)
Чистые процентные доходы	20,324,268	13,144,019

Процентный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, включает процентные доходы в сумме 3,173,202 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.: 2,880,051 тысяч тенге) от амортизации дисконта по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных и процентные доходы в сумме 1,594,385 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.: 1,908,084 тысяч тенге) от амортизации дисконта по инвестициям в долговые ценные бумаги.

Процентный расход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г. включает процентные расходы в сумме 4,305,548 тыс. тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.: 4,004,799 тыс. тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

17 Чистые комиссионные доходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2022 г. (неаудировано)	30 сентября 2021 г. (неаудировано)
Гарантии выданные	17,130,171	11,734,105
Услуги финансового агента	383,098	383,098
Комиссионные расходы по досрочному погашению кредита	(1)	3
Итого комиссионные доходы	17,513,268	12,117,206

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 2022 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 32,056,308 тысяч тенге (девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.: 6,064,739 тысяч тенге). Оставшийся доход в сумме 134,316 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 2022 года Фонд признал чистый убыток при первоначальном признании кредитов и авансов клиентам, принятых Фондом в рамках договоров цессии, на сумму 1,820,575 тысяч тенге. Также Фонд признал чистый убыток при первоначальном признании средств в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных на сумму 1,446,683 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 2022 г. (неаудировано)	30 сентября 2021 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,532,165)	2,777,862
Расходы/(экономия) по отложенному подоходному налогу	(6,174,456)	761,815
Расходы по налогу на прибыль за период	(8,706,621)	3,539,677

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

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2022 г.

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 сентября 2022 года (неаудировано)	31 декабря 2021 года
Гарантии выданные	328,244,155	280,534,620
Гарантии, выданные под обеспечение займов	0	20,470,000
Неиспользованные кредитные линии	10,012,438	4,273,663
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(31,273,254)	(25,556,498)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	306,983,339	279,721,785

Гарантии Фонда «Даму» представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации государственных программ «Дорожная карта бизнеса-2025», согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 24 декабря 2019 года № 968, Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017 - 2021 годы «Еңбек», утвержденной **Постановлением Правительства Республики Казахстан от 13 ноября 2018 года № 746**, Механизма кредитования и финансового лизинга приоритетных проектов, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 11 декабря 2018 года № 820, Программы гарантирования «Даму-Оптим», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 г., протокол № 05/2018 и Национального проект по развитию предпринимательства на 2021-2025 годы, утвержденный постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 октября 2021 года №728, в обеспечение исполнения обязательств субъектов частного предпринимательства по кредитам/микрокредитам/лизинговым сделкам перед банками второго уровня/микрофинансовыми организациям/ лизинговыми компаниями. В рамках программ Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии (за исключением Даму-Оптим). 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 2022 г. (неаудировано)	30 сентября 2021 г. (неаудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	(25,556,498)	(24,585,176)
Убытки, отраженные в составе прибыли или убытка	(10,133,345)	149,014
Восстановление неиспользованных резервов	4,273,429	1,327,054
Резервы, созданные за счет доходов будущих периодов	143,160	(2,789,500)
Балансовая стоимость на 30 сентября	(31,273,254)	(25,898,608)

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 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	238,322,879	43,795	2,004	238,368,678
Инвестиции в долговые ценные бумаги	15,671,165	3,391,549	-	19,062,714
Средства в финансовых учреждениях	218,993,413	-	-	218,993,413
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	92,765	-	-	92,765
Кредиты и авансы клиентам	4,834,072	-	-	4,834,072
Прочие финансовые активы	2,077,895	-	-	2,077,895
Итого финансовые активы	479,992,189	3,435,344	2,004	483,429,537
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	173,194,272	398,441	-	173,592,713
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,208,553	-	-	1,208,553
Обязательства по программам субсидирования	48,912,439	-	-	48,912,439
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	93,892,340	-	-	93,892,340
Прочие финансовые обязательства	557,285	-	-	557,285
Итого финансовые обязательства	317,764,889	398,441	-	318,163,330
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2022 года	162,227,300	3,036,903	2,004	165,266,207

22 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>				
- Корпоративные облигации	-	-	-	1,314,249
- Казахские государственные облигации	-	75,228	-	1,405,461
<i>Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Ноты НБ РК	-	0	-	13,308,512
- Корпоративные облигации	-	-	-	545,353
- Казахские государственные облигации	-	9,313,356	-	-
- Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	3,391,549	-	-
- Облигации БВУ РК	-	523,812	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	13,303,945	-	16,573,575

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

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 2022 года (неаудировано)			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	50,782,183	187,586,495	-	238,368,678
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	119,598,711	-	169,158,163
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	49,835,250	-	49,835,250
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	92,765	92,765
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	4,834,072	4,834,072
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие	-	-	5,758,769	5,758,769
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Прочее	-	-	2,077,895	2,077,895
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	50,782,183	357,020,456	12,763,501	470,125,592
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	53,147,628	-	100,880,753
- АО «ФНБ «Самрук-Казына»	-	19,075,824	-	19,416,325
- Муниципальные органы	-	34,736,428	-	53,295,635
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,208,553	1,208,553
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	43,531,212	43,531,212
- Банки	-	-	5,381,227	5,381,227
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	62,619,086	62,619,086
- Финансовые гарантии	-	-	31,273,254	31,273,254
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	557,285	557,285
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	106,959,880	144,570,617	318,163,330

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 займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

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

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 2022 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 0%)	-	1,312,838	50,782,183
Средства в финансовых учреждениях		49,835,250	
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (договорная процентная ставка: (5,50%-7.68%))	-	-	75,228
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (договорная процентная ставка: (2%-9,5%))	-	-	12,704,905
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		10,414	
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль (Процентная ставка: 15%)	-	-	1,998,989
Отложенный налоговый актив (процентная ставка: 20%)	-	-	0
Прочие финансовые активы (процентная ставка: 0%)	-	-	93,730
Прочие активы	-	15	215,669
Заемные средства (договорная процентная ставка: 0.1% – 5.5%)	100,880,753	-	72,711,960
Обязательства по программам субсидирования (договорная процентная ставка: 0%)	-	-	43,479,243
Отложенный налоговое обязательство	-	-	3,041,560
Прочие финансовые обязательства	-	80,381	-
Прочие обязательства	-	-	26,188,941

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)

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-	2,321,477
Процентные расходы	(4,561,085)	(2,714)	(803,100)
Комиссионные доходы	-	-	383,098
Расходы за вычетом доходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	28,756
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	(164,255)
Административные и прочие операционные расходы	-	(45,222)	(118,558)
Прочие доходы и расходы	-	-	1,872
Расходы по налогу на прибыль	-	-	(3,539,677)

Совокупная сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	-	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	-	-	1,401,263

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлена ниже:

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2022 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Ассоцииро- ванные компании	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	-	1,130,000
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	(195,600)	-	-	(11,816,566)

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.