



АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

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

30 сентября 2024 г.

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

(в тысячах казахстанских тенге)	Прим.	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	86,380,363	124,974,982
Средства в финансовых учреждениях	5	314,448,213	284,039,085
Дебиторская задолженность по программам субсидирования		10,602	136,338
Кредиты и авансы клиентам	6	763,598	1,214,754
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7	7,091,341	5,692,121
Основные средства		2,409,449	2,051,605
Нематериальные активы		182,726	264,471
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		5,679,720	2,075,575
Отложенный налоговый актив		1,395,507	582,713
Долгосрочные активы для продажи		230,233	28,347
Прочие активы	8	10,752,496	1,075,511
ИТОГО АКТИВЫ		429,344,248	422,135,502
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	9	154,048,635	148,272,206
Выпущенные долговые ценные бумаги		1,005,289	1,035,039
Обязательства по программам субсидирования	10	5,341,395	2,972,435
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	11	74,513,922	68,393,748
Прочие обязательства	12	1,217,177	889,865
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		236,126,418	221,563,293
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	102,920,273	102,920,273
Дополнительно оплаченный капитал		8,648,785	10,735,627
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(257,598)	(363,647)
Прочие резервы		316,430	316,430
Нераспределенная прибыль		81,589,940	86,963,526
ИТОГО КАПИТАЛ		193,217,830	200,572,209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		429,344,248	422,135,502
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	14	6,953.15	7,215.11

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

 (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 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	16	27,065,769	28,992,243
Прочие аналогичные доходы	16	5,132	5,165
Процентные расходы	16	(5,675,985)	(6,078,115)
Чистые процентные доходы		21,394,916	22,919,293
Восстановление/ (создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях		(4,329)	5,281,324
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		21,390,587	28,200,617
Чистые комиссионные доходы	17	22,357,044	22,236,717
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		431,799	1,308,878
Доходы/расходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,299	(365)
Доходы/расходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(8)	(12,072)
Доходы/расходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		175,943	90,028
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных		(11,167,361)	(2,732,014)
Обесценение долговых ценных бумаг		-	(80,812)
Восстановление резерва/ Отчисления в резерв под обесценение прочих активов		8,086	(81,084)
Восстановление резерва/ (отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера		(2,494,160)	5,624,530
Чистые прочие операционные доходы/ (расходы)		197,368	815,474
Расходы по реализации программ Фонда		(1,608,423)	(1,185,554)
Общие и административные расходы		(4,971,213)	(4,425,414)
Прибыль до налогообложения		24,320,961	49,758,929
Расходы по налогу на прибыль	18	(2,680,135)	(7,337,623)
ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД		21,640,826	42,421,306
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:		106,049	203,868
Прочий совокупный убыток за год		106,049	203,868
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		21,746,875	42,625,174

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 2023 года	102,920,273	10,735,627	(771,353)	316,430	61,787,891	174,988,868
Прибыль за период	-	-	-	-	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
Остаток на 1 января 2024 года	102,920,273	10,735,627	(363,647)	316,430	86,963,526	200,572,209
Прибыль за период	-	-	-	-	21,640,826	21,640,826
Прочий совокупный доход	-	-	106,049	-	-	106,049
Дисконт по депозиту	-	(2,086,842)	-	-	-	(2,086,842)
Итого совокупный доход за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)		(2,086,842)	106,049		21,640,826	19,660,033
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(27,014,412)	(27,014,412)
Остаток на 30 сентября 2024 года (неаудировано)	102,920,273	8,648,785	(257,598)	316,430	81,589,940	193,217,830

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

	Девять месяцев, закончившиеся	
	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
Денежные средства от операционной деятельности:		
Проценты полученные	19,744,321	22,430,416
Проценты уплаченные	(327,408)	(1,141,644)
Комиссии полученные	19,655,275	23,088,229
Комиссии уплаченные	(60,737)	(92,138)
Поступления от прочей операционной деятельности	144,849	136,776
Затраты по оплате труда, уплаченные	(3,255,393)	(2,826,292)
Общие и административные расходы, уплаченные	(3,239,901)	(2,694,808)
Уплаченный налог на прибыль	(4,754,316)	(4,318,839)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	27,906,690	34,581,700
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в финансовых учреждениях	(39,509,428)	103,906
- кредитам и авансам клиентам	1,772,376	182,750
- прочим финансовым активам	(8,671,200)	(6,983,653)
- прочим активам	2,406	4,577,250
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>		
- прочим финансовым обязательствам (обязательства по программам субсидирования)	5,670,355	62,886,334
- прочим обязательствам	90,186	(266,090)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(12,738,615)	95,082,197
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(3,075,000)	(33,212,981)
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	3,943,816	33,159,827
Приобретение основных средств	(78,111)	(20,454)
Приобретение нематериальных активов	-	(18,306)
Поступления от реализации активов для продажи	133,537	14,308
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	924,242	(77,606)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Получение заемных средств	4,390,000	4,350,000
Погашение заемных средств	(3,969,271)	(2,998,398)
Поступления/погашения от выпущенных долговых ценных бумаг	-	(200,000)
Погашение долгосрочной аренды	(198,339)	(159,321)
Взносы в капитал от акционеров	-	0
Выплаченные дивиденды	(27,014,412)	(13,416,382)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(26,792,022)	(12,424,101)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	406	(228)
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	11,370	(49,601)
(Чистое снижение) / чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(38,594,619)	82,530,661
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	124,974,982	182,037,345
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	86,380,363	264,568,006

Примечания на страницах с 5 по 22 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 2024 и 2023 годов 100% акционером Фонда является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Единственный акционер»). Конечным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

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

Фонд имеет 20 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2024 года в Фонде было занято 454 сотрудников (30 сентября 2023 г.: 426 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.

11 сентября 2024 года Международное рейтинговое агентство Moody's повысил долгосрочные и краткосрочные рейтинги Фонда с Baa3/Prime-3 до Baa2/Prime-2 соответственно. Вслед за повышением странового рейтинга и прогноза, Moody's также изменил прогноз Фонда с «Позитивный» на «Стабильный». Рейтинг по Национальной шкале подтвержден на уровне «Aa2.kz».

По версии международного рейтингового агентства S&P Global Ratings долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Фонда по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-/A-3» соответственно. Прогноз «Стабильный». Рейтинг по Национальной шкале подтвержден на уровне «kzAAA».

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. Сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 скидок 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 первоначальному 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 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Остатки на счетах до востребования в Министерстве финансов Республики Казахстан (МФ РК)	73,454,583	55,586,431
Договоры покупки и обратной продажи (Обратное РЕПО) с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5,624,250	42,417,787
Остатки на банковских счетах до востребования	1,400,644	3,038,790
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	5,900,950	23,907,543
Ноты НБ РК со сроком погашения менее трех месяцев	-	35,865
За вычетом резерва под обесценение	(64)	(11,434)
Итого денежные средства и их эквиваленты	86,380,363	124,974,982

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 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	210,623,387	184,486,192
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	13,767,191	15,952,054
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	67,542,153	60,081,304
Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	28,473,927	29,793,560
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(5,958,445)	(6,274,025)
Итого средства в финансовых учреждениях	314,448,213	284,039,085

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

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиты малым и средним предприятиям	849,292	1,619,047
Дебиторская задолженность по выплаченным гарантиям	10,598,741	5,903,027
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(10,684,435)	(6,307,320)
Итого кредиты и авансы клиентам	763,598	1,214,754

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 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 г
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,017,932	4,795,765
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	822,838
Долговые ценные бумаги, определенные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	73,409	73,518
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	7,091,341	5,692,121

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 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 ПСД	Итого
Казахстанские государственные облигации	73,409	3,354,841	3,428,250
Корпоративные облигации	-	3,663,091	3,663,091
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 г.	73,409	7,017,932	7,091,341
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	-
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 30 сентября 2024 г. (балансовая стоимость)	73,409	7,017,932	7,091,341

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 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 амортизирова нной стоимости	Итого
Казахстанские государственные облигации	73,518	1,433,741	-	1,507,259
Корпоративные облигации	-	3,362,024	-	3,362,024
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	-	832,377	832,377
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г.	73,518	4,795,765	832,377	5,701,660
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(9,539)	(9,539)
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2023 г. (балансовая стоимость)	73,518	4,795,765	822,838	5,692,121

8 Прочие активы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	10,572,319	182,596
За вычетом резерва под обесценение	(115,358)	(112,585)
Итого финансовые активы в составе прочих активов	10,456,961	70,011
Обеспечение, полученное за неплатежи	16,940	382,128
Налоги помимо подоходного налога	22,730	171,516
Предоплата за услуги	191,265	368,705
Сырье и материалы	61,910	71,679
Прочее	50,292	58,571
За вычетом резерва под обесценение	(47,602)	(47,099)
Итого прочие активы	10,752,496	1,075,511

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 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
АО «НУХ «Байтерек»	114,430,172	109,095,786
Муниципальные органы	38,716,236	38,296,326
АО "Транснациональная компания "Казхром"	500,042	500,167
Министерство Финансов Республики Казахстан	402,185	379,927
Итого заемные средства	154,048,635	148,272,206

По заемным средствам от 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 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

10 Обязательства по программам субсидирования

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Банки	936,455	2,762,063
Муниципальные органы	4,404,940	210,372
Итого обязательства по программам субсидирования	5,341,395	2,972,435

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 в т.ч. и в их региональные филиалы в качестве оплаты субсидированной части ставки вознаграждения кредитов банков второго уровня в соответствии с Совместным приказом министерств «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2024 г.

поддержке», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №33681 от 27 ноября 2023 года.

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 2024 года.

Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 22.

11 Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Доходы будущих периодов по финансовым гарантиям	50,841,368	44,555,056
Финансовые гарантии (резерв по обязательствам кредитного характера)	23,672,554	23,838,692
Итого доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	74,513,922	68,393,748

Гарантии Фонда 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: Совместного приказа министерств «Об утверждении правил, форм государственной финансовой поддержки, отраслей экономики, в которых осуществляют деятельность субъекты частного предпринимательства, подлежащие государственной поддержке», зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 33681 от 27 ноября 2023 года (далее – Совместный приказ), приказа Министра сельского хозяйства Республики Казахстан от 30 января 2015 года № 9-1/71 «Об утверждении Правил субсидирования в рамках гарантирования и страхования займов субъектов агропромышленного комплекса», Программы гарантирования «Даму-Оптима», утвержденной решением Правления Фонда от 22 января 2018 года протокол № 05/2018.

В рамках государственных программ Фонд является финансовым агентом между администратором/координатором программы и субъектом частного предпринимательства. Администраторы/координаторы программ оплачивают Фонду стоимость гарантии в размере, установленном программой гарантирования. Полученная стоимость гарантии 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 21. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 22.

12 Прочие обязательства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Кредиторская задолженность	235,754	158,550
Финансовая аренда	587,605	3,083
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	125,988	132,539
Итого финансовые обязательства в составе прочих обязательств	949,347	294,172
Резервы по неиспользованным отпускам	82,452	183,463
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	8,443	194,739
Авансы полученные	89,274	66,473
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	87,404	150,651
Прочее	257	367
Итого прочие обязательства	1,217,177	889,865

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2024 г.

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

13 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2023 года	27,762	102,920,273	102,920,273
Выпущенные новые акции	0	0	0
На 30 сентября 2023 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 1 января 2024 года	27,762	102,920,273	102,920,273
На 30 сентября 2024 года	27,762	102,920,273	102,920,273

12 июня 2024 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, на общую сумму в 27,014,412 тысяч тенге. Вся сумма дивидендов была выплачена Единственному Акционеру.

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.

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 2024 года неаудировано	31 декабря 2023 г.
Активы	429,344,248	422,135,502
Нематериальные активы	182,726	264,471
Обязательства	236,126,418	221,563,293
Уставный капитал на привилегированные акции	0	0
Чистые активы для простых акций	193,035,104	200,307,738
Общее количество простых акций	27,762,244	27,762,244
Балансовая стоимость простой акции (тенге)	6,953.15	7,215.11

15 Прибыль на акцию

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Прибыль, причитающаяся владельца простых акций	21,640,826 0	42,421,306 0
Прибыль, причитающаяся владельца привилегированных акции,		
Прибыль за отчетный период	21,640,826	42,421,306
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	779.50	1,528.02
Базовая и разводненная прибыль на привилегированную акцию, тенге на акцию	0	0

16 Процентные доходы и расходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства в финансовых учреждениях	22,334,404	14,350,260
Денежные средства и их эквиваленты	4,052,185	12,770,443
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	374,121	905,082
Кредиты и авансы клиентам	265,436	453,856
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	39,623	512,602
Итого процентные доходы	27,065,769	28,992,243
Прочие аналогичные доходы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,132	5,165
Итого прочие аналогичные доходы	5,132	5,165
Процентные расходы		
Заемные средства	(5,541,849)	(5,970,387)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(89,250)	(98,322)
Расходы на выплату процентов по финансовой аренде	(44,886)	(9,406)
Итого процентные расходы	(5,675,985)	(6,078,115)
Чистые процентные доходы	21,394,916	22,919,293

17 Чистые комиссионные доходы

(в тысячах казахстанских тенге)	Девять месяцев, закончившихся	
	30 сентября 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Гарантии выданные	21,954,373	21,853,618
Услуги финансового агента	402,671	383,099
Итого комиссионные доходы	22,357,044	22,236,717

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 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 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Текущие расходы по налогу на прибыль	(2,971,219)	(5,098,621)
Расходы/(экономию) по отложенному подоходному налогу	291,084	(2,239,002)
Расходы по налогу на прибыль за период	(2,680,135)	(7,337,623)

19 Условные и договорные обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2024 года (неаудировано)	31 декабря 2023 года
Гарантии выданные	456,360,789	402,036,224
Неиспользованные кредитные линии	5,628,126	4,962,454
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(23,672,554)	(23,838,693)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	438,316,361	383,159,985

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 2024 г. (неаудировано)	30 сентября 2023 г. (неаудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	(23,838,693)	(34,115,028)
Убытки, отраженные в составе прибыли или убытка	(6,666,722)	(165,285)
Восстановление неиспользованных резервов	10,761,086	5,789,815
Резервы, созданные за счет доходов будущих периодов	(633,963)	2,287,738
Перевод	(3,294,263)	-
Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года	(23,672,554)	(26,202,761)

20 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2024 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	86,380,363	-	86,380,363
Инвестиции в долговые ценные бумаги	3,428,249	3,663,092	7,091,341
Средства в финансовых учреждениях	314,441,309	6,904	314,448,213
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	10,602	-	10,602
Кредиты и авансы клиентам	763,598	-	763,598
Прочие финансовые активы	10,456,961	-	10,456,961
Итого финансовые активы	415,481,082	3,669,996	419,151,078
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	153,646,450	402,185	154,048,635
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,005,289	-	1,005,289
Обязательства по программам субсидирования	5,341,395	-	5,341,395
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	74,513,922	-	74,513,922
Прочие финансовые обязательства	949,347	-	949,347
Итого финансовые обязательства	235,456,403	402,185	235,858,588
Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2024 года	180,024,679	3,267,811	183,292,490

20 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Тенге	Доллар США	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	124,974,982	-	124,974,982
Инвестиции в долговые ценные бумаги	2,330,097	3,362,024	5,692,121
Средства в финансовых учреждениях	283,997,025	42,060	284,039,085
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	136,338	-	136,338
Кредиты и авансы клиентам	1,214,754	-	1,214,754
Прочие финансовые активы	70,011	-	70,011
Итого финансовые активы	412,723,207	3,404,084	416,127,291
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	147,892,279	379,927	148,272,206
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,035,039	-	1,035,039
Обязательства по программам субсидирования	2,972,435	-	2,972,435
Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера	68,393,748	-	68,393,748
Прочие финансовые обязательства	294,172	-	294,172
Итого финансовые обязательства	220,587,673	379,927	220,967,600
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	192,135,534	3,024,157	195,159,691

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 1	Уровень 2
Денежные средства и их эквиваленты				
- Ноты НБ РК				35,865
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Казахские государственные облигации	-	73,409	-	73,518
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Казахские государственные облигации	-	3,354,841	-	1,433,741
- Облигации АО "ФНБ "Самрук-Казына"	-	3,663,091	-	3,362,024
Средства в финансовых учреждениях				
- Облигации БВУ РК	-	607,105	-	582,700
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	7,698,446	-	5,487,848

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

21. Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	30 сентября 2024 года (неаудировано)			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5,900,950	80,479,413	-	86,380,363
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	282,879,819	-	218,616,925
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	67,359,536	-	67,359,536
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений	-	-	30,979,544	28,471,752
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	10,602	10,602
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	763,598	763,598
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочее	-	-	10,456,961	10,456,961
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	5,900,950	430,718,768	42,210,706	412,059,737
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	60,002,039	-	114,430,172
- Министерство Финансов Республики Казахстан	-	402,185	-	402,185
- Муниципальные органы	-	26,765,497	-	38,716,236
- "Транснациональная компания "Казхром"	-	246,499	-	500,042
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1,005,289	1,005,289
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	4,404,940	4,404,940
- Банки	-	-	936,455	936,455
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	50,841,368	50,841,368
- Финансовые гарантии	-	-	23,672,554	23,672,554
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	949,347	949,347
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	87,416,220	81,809,953	235,858,588

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

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

21 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

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

(в тысячах казахстанских тенге)	31 декабря 2023 года			Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	23,907,543	101,031,574	-	124,939,117
<i>Средства в финансовых учреждениях</i>				
- Кредиты, выданные финансовым учреждениям и кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	-	155,250,934	-	194,347,666
- Долговые ценные бумаги финансовых учреждений		582,700	29,210,860	29,793,560
- Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	59,899,947		59,899,947
<i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>				
- Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	136,338	136,338
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
- Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	-	-	1,214,754	1,214,754
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
- Прочие финансовые активы	-	-	822,838	822,838
- Прочее	-	-	70,011	70,011
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	23,907,543	316,765,155	31,454,801	411,224,231
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Заемные средства</i>				
- АО «НУХ «Байтерек»	-	56,166,656	-	109,095,786
- Министерство Финансов Республики Казахстан	-	379,927	-	379,927
- Муниципальные органы	-	26,092,056	-	38,296,326
- "Транснациональная компания "Казхром"	-	218,538	-	500,167
Выпущенные долговые ценные бумаги			1,035,039	1,035,039
<i>Обязательства по программам субсидирования</i>				
- Муниципальные органы	-	-	210,372	210,372
- Банки	-	-	2,762,063	2,762,063
<i>Доходы будущих периодов и резерв по обязательствам кредитного характера</i>				
- Доходы будущих периодов	-	-	44,555,056	44,555,056
- Финансовые гарантии	-	-	23,838,692	23,838,692
<i>Прочие финансовые обязательства</i>				
- Прочее	-	-	294,172	294,172
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	-	82,857,177	72,695,394	220,967,600

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

22 Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2024 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	-	271,314	79,365,591
Средства в банках		54,925,762	9,568,527
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-		73,409
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-		7,017,932
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-		5,679,720
Отложенный налоговый актив			1,395,507
Прочие финансовые активы	-	-	
Прочие активы	-	-	23,043
Заемные средства			
(договорная процентная ставка)	114,430,172	-	39,618,463
Обязательства по программам субсидирования	-	-	4,404,764
Прочие финансовые обязательства	-	158,779	-
Прочие обязательства	-	-	94,108

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	5,221,475	1,175,752
Процентные расходы	(5,529,886)	(11,976)	(11,963)
Комиссионные доходы			361,488
Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,299
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	173,170
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов), возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже/ выше рыночных:			(2,823,225)
Чистые доходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			
Резерв под обесценение кредитного портфеля			23,526
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера		15,214	1
Административные и прочие операционные расходы	-	(88,529)	(60,104)
Расходы по налогу на прибыль			(2,680,135)
Прочие доходы/расходы		121	3,527

22 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Совокупная сумма заемных средств, полученных от связанных сторон и погашенных Фондом в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Сумма заемных средств, полученных от связанных сторон в течение периода	-	-	4,390,000
Сумма заемных средств, погашенных Фондом в течение периода	(195,500)	-	(3,981,678)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 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	-	482,450	79,533,659
Средства в банках	-	55,967,079	7,035,462
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	-	-	136,338
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	73,518
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	4,795,765
Инвестиционные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	822,838
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	2,075,574
Отложенный налоговый актив	-	-	582,713
Прочие финансовые активы	-	40,449	-
Прочие активы	-	298	171,692
Заемные средства	109,095,786	-	39,176,420
Обязательства по программам субсидирования	-	-	249,480
Отложенное налоговое обязательство	-	-	1,835,530
Прочие финансовые обязательства	-	1,047	-
Прочие обязательства	-	-	170,807

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>	Единственный 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)

АО «Фонд Развития Предпринимательства «Даму»
Примечания к промежуточной Финансовой Отчетности за 9 месяцев 2024 г.

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

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Единственный Акционер	Компании под общим контролем	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)

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

23 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.