

Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА "ДАМУ"

Сведения о реорганизации: -

Вид деятельности организации: Прочие виды кредитования

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Тип отчета:

Среднегодовая численность работников: 358 чел.

Субъект предпринимательства: ВIG

Юридический адрес (организации): Казахстан, 050004, Алматы г.а., Алмалинская р.а., ул.Гоголя, д.111, , (727) 244-55-66, 244-55-77,
info@fund.kz, Ajpgul.Kusajunova@fund.kz. www.damu.kz

Бухгалтерский баланс
по состоянию на 30.09.2021

тыс. тенге

| Наименование статьи | Код строки | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода |
|--|------------|----------------------------|-----------------------------|
| Активы | | | |
| I. Краткосрочные активы: | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 010 | 129 205 935,00 | 114 702 913,00 |
| Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 011 | 18 970 155,00 | 17 773 689,00 |
| Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 012 | 34 777 769,00 | 31 665 824,00 |
| Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 013 | 836 493,00 | 1 871 794,00 |
| Краткосрочные производные финансовые инструменты | 014 | | |
| Прочие краткосрочные финансовые активы | 015 | 1 086 404,00 | 3 870 000,00 |
| Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность | 016 | | |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде | 017 | 4 539,00 | 3 043,00 |
| Краткосрочные активы по договорам с покупателями | 018 | | |
| Текущий подоходный налог | 019 | 5 728 183,00 | 5 456 234,00 |
| Запасы | 020 | 38 928,00 | 39 677,00 |
| Биологические активы | 021 | | |
| Прочие краткосрочные активы | 022 | 4 909 892,00 | 4 907 042,00 |
| Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022) | 100 | 195 558 298,00 | 180 290 216,00 |
| Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи | 101 | 199 870,00 | 195 338,00 |
| II. Долгосрочные активы | | | |
| Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 110 | 205 354 605,00 | 201 046 256,00 |
| Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 111 | 1 588 387,00 | 1 573 142,00 |
| Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 112 | 78 236,00 | 895 792,00 |
| Долгосрочные производные финансовые инструменты | 113 | | |
| Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости | 114 | | |
| Инвестиции, учитываемые методом долевого участия | 115 | | |
| Прочие долгосрочные финансовые активы | 116 | 33 863,00 | 53 093,00 |
| Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность | 117 | | |
| Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде | 118 | | |
| Долгосрочные активы по договорам с покупателями | 119 | | |
| Инвестиционное имущество | 120 | | |
| Основные средства | 121 | 2 080 272,00 | 2 110 955,00 |
| Актив в форме права пользования | 122 | 48 282,00 | 81 234,00 |
| Биологические активы | 123 | | |
| Разведочные и оценочные активы | 124 | | |
| Нематериальные активы | 125 | 274 591,00 | 248 609,00 |
| Отложенные налоговые активы | 126 | 2 216 372,00 | 2 216 372,00 |
| Прочие долгосрочные активы | 127 | | |
| Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127) | 200 | 211 674 608,00 | 208 225 453,00 |

| Наименование статьи | Код строки | На конец отчетного периода | На начало отчетного периода |
|--|------------|----------------------------|-----------------------------|
| Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200) | | 407 432 776,00 | 388 711 007,00 |
| Обязательство и капитал | | | |
| III. Краткосрочные обязательства | | | |
| Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 210 | 1 430 818,00 | 1 446 536,00 |
| Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 211 | | |
| Краткосрочные производные финансовые инструменты | 212 | | |
| Прочие краткосрочные финансовые обязательства | 213 | 65 541 989,00 | 60 583 265,00 |
| Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность | 214 | | |
| Краткосрочные оценочные обязательства | 215 | | |
| Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу | 216 | 50 254,00 | 107 047,00 |
| Вознаграждения работникам | 217 | 87 570,00 | 107 593,00 |
| Краткосрочная задолженность по аренде | 218 | | |
| Краткосрочные обязательства по договорам покупателями | 219 | | |
| Государственные субсидии | 220 | | |
| Дивиденды к оплате | 221 | | |
| Прочие краткосрочные обязательства | 222 | 8 843 316,00 | 8 005 901,00 |
| Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222) | 300 | 75 953 947,00 | 70 250 342,00 |
| Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи | 301 | | |
| IV. Долгосрочные обязательства | | | |
| Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 310 | 170 088 663,00 | 170 748 776,00 |
| Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 311 | | |
| Долгосрочные производные финансовые инструменты | 312 | | |
| Прочие долгосрочные финансовые обязательства | 313 | | |
| Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность | 314 | | |
| Долгосрочные оценочные обязательства | 315 | | |
| Отложенные налоговые обязательства | 316 | | |
| Вознаграждения работникам | 317 | | |
| Долгосрочная задолженность по аренде | 318 | | |
| Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями | 319 | | |
| Государственные субсидии | 320 | | |
| Прочие долгосрочные обязательства | 321 | 18 440 148,00 | 17 099 109,00 |
| Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321) | 400 | 188 528 811,00 | 187 847 885,00 |
| V. Капитал | | | |
| Уставный (акционерный) капитал | 410 | 102 920 273,00 | 102 920 273,00 |
| Эмиссионный доход | 411 | | |
| Выкупленные собственные долевые инструменты | 412 | | |
| Компоненты прочего совокупного дохода | 413 | 10 780 379,00 | 10 805 780,00 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 414 | 28 932 936,00 | 16 570 297,00 |
| Прочий капитал | 415 | 316 430,00 | 316 430,00 |
| Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415) | 420 | 142 950 018,00 | 130 612 780,00 |
| Доля неконтролирующих собственников | 421 | | |
| Всего капитал (строка 420 +/- строка 421) | 500 | 142 950 018,00 | 130 612 780,00 |
| Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500) | | 407 432 776,00 | 388 711 007,00 |

И.о. Руководителя: Ескаков Е.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

Место печати

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

Бесед -

Наименование организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА "ДАМУ"

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 30.09.2021

тыс. тенге

| Наименование показателей | Код строки | За отчетный период | За предыдущий период |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| Выручка | 010 | | |
| Себестоимость реализованных товаров и услуг | 011 | | |
| Валовая прибыль (строка 010 – строка 011) | 012 | | |
| Расходы по реализации | 013 | 167 606,00 | 172 930,00 |
| Административные расходы | 014 | 1 133 709,00 | 1 088 747,00 |
| Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014) | 020 | -1 301 315,00 | -1 261 677,00 |
| Финансовые доходы | 021 | 6 488 116,00 | 6 344 771,00 |
| Финансовые расходы | 022 | -729 140,00 | 3 072 454,00 |
| Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия | 023 | | |
| Прочие доходы | 024 | 8 229 420,00 | 3 833 739,00 |
| Прочие расходы | 025 | 1 782 722,00 | 2 786 495,00 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025) | 100 | 12 362 639,00 | 3 057 884,00 |
| Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу | 101 | | |
| Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101) | 200 | 12 362 639,00 | 3 057 884,00 |
| Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности | 201 | | |
| Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на: | 300 | 12 362 639,00 | 3 057 884,00 |
| собственников материнской организации | | | |
| долю неконтролирующих собственников | | | |
| Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440): | 400 | -25 401,00 | 69 600,00 |
| в том числе: | | | |
| переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 410 | -25 401,00 | 69 600,00 |
| доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия | 411 | | |
| эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог | 412 | | |
| Хеджирование денежных потоков | 413 | | |
| Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации | 414 | | |
| Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции | 415 | | |
| Прочие компоненты прочей совокупной прибыли | 416 | | |
| Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка) | 417 | | |
| налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода | 418 | | |
| Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418) | 420 | -25 401,00 | 69 600,00 |
| переоценка основных средств и нематериальных активов | 431 | | |
| доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия | 432 | | |
| Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам | 433 | | |
| налоговый эффект компонентов прочего совокупного дохода | 434 | | |
| переоценка долевого финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 435 | | |
| Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 431 по 435) | 440 | | |
| Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400) | 500 | 12 337 238,00 | 3 127 484,00 |
| Общая совокупная прибыль относимая на: | | | |
| собственников материнской организации | | | |
| долю неконтролирующих собственников | | | |
| Прибыль на акцию: | 600 | | |
| в том числе: | | | |
| Базовая прибыль на акцию: | | | |
| от продолжающейся деятельности | | | |
| от прекращенной деятельности | | | |
| Разводненная прибыль на акцию: | | | |
| от продолжающейся деятельности | | | |
| от прекращенной деятельности | | | |


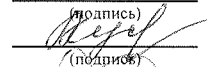

И.о. Руководителя: Ескаков Е.А.
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.
(фамилия, имя, отчество)

Место печати

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.
(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

(подпись)

(подпись)



**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 3 квартал 2021 г.**

Основные направления деятельности

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту «Фонд») было образовано 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.

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 заёмные средства для финансирования МСБ в Казахстане.

Фонд имеет 17 региональных филиалов. Его головной офис расположен в городе Алматы, Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2021 года в Фонде было занято 358 сотрудников.

Зарегистрированный юридический адрес Фонда: Республика Казахстан г. Алматы ул. Гоголя 111.

Единственным акционером Фонда является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Конечной контролирующей стороной Фонда является Правительство Республики Казахстан.

Основа подготовки финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представлена в тысячах тенге.

Пояснения к Бухгалтерскому балансу

Расшифровка к статьям баланса:

1. Краткосрочные активы:

Денежные средства и их эквиваленты: Остатки на банковских счетах на конец отчетного периода за вычетом резерва под обесценение составили 129,205,935 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|--|---------------------------------------|--|
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 70 596 776 | 62 726 118 |
| Текущие счета на банковских счетах в НБ и БВУ | 58 609 159 | 51 976 795 |
| Итого | 129 205 935 | 114 702 913 |

тыс. тенге

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 18,970,155 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|--|---------------------------------------|--|
| Кредиты, выданные клиентам | 465 112 | 507 805 |
| Кредиты, выданные финансовым учреждениям | 14 082 159 | 11 397 500 |

тыс. тенге

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования | 524 725 | 861 740 |
| Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 3 898 159 | 5 006 644 |
| Итого | 18 970 155 | 17 773 689 |

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 34,777,769 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|----------------------|---------------------------------------|--|
| Облигации/Ноты НБ РК | 31 860 110 | 28 807 652 |
| МФРК (KZK100000258) | 2 917 659 | 2 858 172 |
| Итого | 34 777 769 | 31 665 824 |

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 836,493 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|---------------------|---------------------------------------|--|
| Облигации МинФин РК | 836 493 | 532 136 |
| Облигации БВУ РК | 0 | 1 339 658 |
| Итого | 836 493 | 1 871 794 |

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 205,354,605 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 199,889,563 тыс. тенге:

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|---|---------------------------------------|--|
| Кредиты, выданные клиентам | 11 445 | 22 900 |
| Кредиты, выданные финансовым учреждениям | 186 367 129 | 183 261 715 |
| Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования | 13 510 989 | 12 357 142 |
| Итого | 199 889 563 | 195 641 755 |

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 5,465,042 тыс. тенге;

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|--|---------------------------------------|--|
| Облигации БВУ | 4 666 076 | 4 575 464 |
| Облигации прочих корпоративных эмитентов | 798 966 | 829 035 |
| Итого | 5 465 042 | 5 404 499 |

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1,588,387 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|---------------------|---------------------------------------|--|
| Облигации БВУ | 545 983 | 552 771 |
| Облигации МинФин РК | 1 042 404 | 1 020 371 |
| Итого | 1 588 387 | 1 573 142 |

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 78,236 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|---------------------|---------------------------------------|--|
| Облигации МинФин РК | 78 236 | 895 792 |
| Итого | 78 236 | 895 792 |

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2,080,272 тыс. тенге. В течение 3 квартала текущего года приобретено основных средств на сумму 12,001 тыс. тенге и начислена амортизация в сумме 33,509 тыс. тенге. Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 1'960'736 тыс. тенге.

Актив в форме права пользования: Балансовая стоимость права актива в форме пользования на конец отчетного периода составила 48,282 тыс. тенге, по сравнению с началом отчетного периода произошло уменьшение на сумму 32,952 тыс. тенге за счет начисления амортизации. Накопленная амортизация на конец отчетного периода составила 310,866 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 274,591 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. По сравнению с началом отчетного периода произошло увеличение на сумму 25,982 тыс. тенге за счет приобретения НМА на сумму 41,851 тыс. тенге и начисления амортизации в сумме 15,870 тыс. тенге. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 549,101 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: Заемные средства на конец отчетного периода составили 1,430,818 тыс. тенге. Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|-------------------------|---------------------------------------|--|
| АО НУХ «Байтерек» | 107 070 | 65 521 |
| АО «ФНБ «Самрук-Казына» | 263 353 | 263 353 |
| Муниципальные органы | 1 060 395 | 1 117 662 |
| Итого | 1 430 818 | 1 446 536 |

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 65'541'989 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
|----------------------------|---------------------------------------|--|
| Кредиторская задолженность | 188 360 | 100 089 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса | 39 260 859 | 30 428 058 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 25 898 608 | 29 823 821 |
| Обязательства по финансовой аренде | 63 469 | 105 958 |
| Начисленные комиссионные расходы | 130 693 | 125 339 |
| Итого | 65 541 989 | 60 583 265 |

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 170'088'663 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

| | <i>тыс. тенге</i> | |
|-------------------------|---------------------------------------|--|
| | <i>На конец отчетного периода</i> | <i>На начало отчетного периода</i> |
| АО «ФНБ «Самрук-Қазына» | 19 152 972 | 19 152 972 |
| Муниципальные органы | 54 919 129 | 58 061 032 |
| АО НУХ «Байтерек» | 94 808 009 | 93 325 633 |
| Итого | 168 880 110 | 170 539 637 |

В том числе на данной статье, числится балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **1,208,553 тыс. тенге.**

5. Капитал

Уставной (акционерный) капитал составил- 102'920'273 тыс. тенге. Без изменений.

Компоненты прочего совокупного дохода – 10,780,379 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 28'932'936 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 3 квартал 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года:

| | <i>тыс. тенге</i> | |
|--|------------------------------|-------------------------------|
| | <i>3 квартал 2021 г.</i> | <i>3 квартал 2020 г..</i> |
| Расходы по реализации | (167 606) | (172 930) |
| Административные расходы | (1 133 709) | (1 088 747) |
| Итого операционная прибыль (убыток) | -1 301 315,00 | 3 833 739 |
| Финансовые доходы | 6 488 116 | (2 786 495) |
| Финансовые расходы | 729 140 | (214,434) |
| Прочие доходы | 8 229 420 | 6 344 771 |
| Прочие расходы | (1 782 722) | (3 072 454) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 12 362 639 | 3 057 884 |
| Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу | | |
| Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности | 12 362 639 | 3 057 884 |

За 3 квартал 2021 г. Фонд получил прибыль в размере 12,362,639 тыс. тенге.

И.о. Руководителя: Ескаков Е.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)

(подпись)

Басе