

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 3 квартал 2022 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 20 региональных филиалов. Его головной офис расположен в городе Алматы, Казахстан. По состоянию на 30 сентября 2022 года в Фонде было занято 380 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 238,368,678 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	97 820 065	64 140 419
Остатки на банковских счетах до востребования	89 766 429	10 452 112
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	50 782 184	2 361 621
Итого	238 368 678	76 882 383

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 16,248,687 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	3 567 547	250 928
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	12 681 140	13 294 416
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	5 124 629
Итого	16 248 687	18 669 973

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 8,318,768 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации/Ноты НБ РК	-	27 542 151
МФРК	8 318 768	2 982 459
Евразийский банк развития	-	1 943 378
Итого	8 318 768	32 467 988

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 213,337,567 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 207,578,797 тыс. тенге:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	1 266 525	1 320
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	156 477 022	220 884 914
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	49 835 250	-
Итого	207 578 797	220 886 234

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 5,758,770 тыс. тенге;

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	4 946 155	4 712 972
Облигации прочих корпоративных эмитентов	812 615	816 993
Итого	5 758 770	5 529 965

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 4,909,949 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	523 812	1 543 325

Облигации МинФин РК	994 588	3 105 040
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 391 549	3 420 495
Итого	4 909 949	8 068 860

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 75,228 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	75 228	79 188
Итого	75 228	79 188

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2,093,677 тыс. тенге. Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 1,975,225 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 227,009 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 615,160 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: Заемные средства на конец отчетного периода составили 2,365,010 тыс. тенге. Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	106 986	65 521
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	263 353	263 353
Муниципальные органы	1 986 118	1 063 698
Итого	2 356 457	1 392 572

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **8,553 тыс.тенге**.

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 80,696,196 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	186 713	325 541
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	48 912 439	7 792 965
Резерв по обязательствам кредитного характер	31 273 254	25 556 498
Обязательства по финансовой аренде	197 027	4 714
Начисленные комиссионные расходы	126 763	127 435
Итого	80 696 196	33 807 153

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 172,436,255 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	19 152 972	19 152 972
Муниципальные органы	51 309 517	52 441 890
АО НУХ «Байтерек»	100 773 766	96 315 094
Итого	171 236 255	167 909 956

В том числе на данной статье, числится долгосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **1,200,000 тыс.тенге**.

5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 9,977,757 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 58,155,856 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 3 квартал 2022 года по сравнению с аналогичным периодом 2021 года:

тыс. тенге

	3 квартал 2022 г.	3 квартал 2021 г.
Расходы по реализации	(360 118)	(167 606)
Административные расходы	(1 290 661)	(1 104 237)
Итого операционная прибыль (убыток)	(1 650 779)	(1 271 843)
Финансовые доходы	8 151 150	5 606 602
Финансовые расходы	(510 021)	(470 973)
Прочие доходы	11 778 490	9 416 027
Прочие расходы	(3 739 999)	(917 174)
Прибыль (убыток) до налогообложения	14 028 841	12 362 639
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	14 028 841	12 362 639

За 3 квартал 2022 г. Фонд получил прибыль в размере 14,028,841 тыс. тенге.

Руководитель: Бурибаева Г.А.

(фамилия, имя, отчество)

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

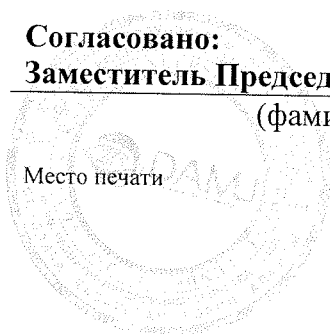
(фамилия, имя, отчество)


Согласовано:

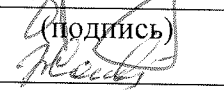
Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.


(фамилия, имя, отчество)

Место печати




(подпись)


(подпись)


(подпись)

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

Сведения о реорганизации: -

Вид деятельности организации: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Тип отчета: Не консолидированный

Среднегодовая численность работников: 380 чел.

Субъект предпринимательства: Крупный

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, Ajsul.Kusajunova@fund.kz, www.damu.kz

Бухгалтерский баланс

по состоянию на 30.09.2022

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	238 368 678,00	76 882 383,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	16 248 687,00	18 669 973,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	8 318 768,00	32 467 988,00
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013		855 623,00
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	2 158 307,00	163 943,00
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 516,00	7 689,00
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	1 998 989,00	3 357 383,00
Запасы	020	41 666,00	35 777,00
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	4 699 473,00	4 825 049,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	271 837 084,00	137 265 808,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	76 678,00	153 173,00
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	213 337 567,00	226 416 199,00
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	4 909 949,00	8 068 860,00
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	75 228,00	79 188,00
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	12 352,00	21 407,00
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	2 093 677,00	2 121 829,00
Актив в форме права пользования	122	221 315,00	
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	227 009,00	267 623,00
Отложенные налоговые активы	126		3 132 896,00
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	220 877 097,00	240 108 002,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		492 790 859,00	377 526 983,00

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	2 365 010,00	1 392 572,00
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	80 696 196,00	33 807 153,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	67 064,00	91 173,00
Вознаграждения работникам	217	83 214,00	299 810,00
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	38 219 992,00	8 485 871,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	121 431 476,00	44 076 579,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	172 436 255,00	169 154 134,00
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	46 782,00	
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		
Долгосрочные оценочные обязательства	315		
Отложенные налоговые обязательства	316	3 041 560,00	
Вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321	24 464 470,00	22 947 487,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	199 989 067,00	192 101 621,00
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	9 977 757,00	10 762 583,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	58 155 856,00	27 349 497,00
Прочий капитал	415	316 430,00	316 430,00
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	171 370 316,00	141 348 783,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	171 370 316,00	141 348 783,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		492 790 859,00	377 526 983,00

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

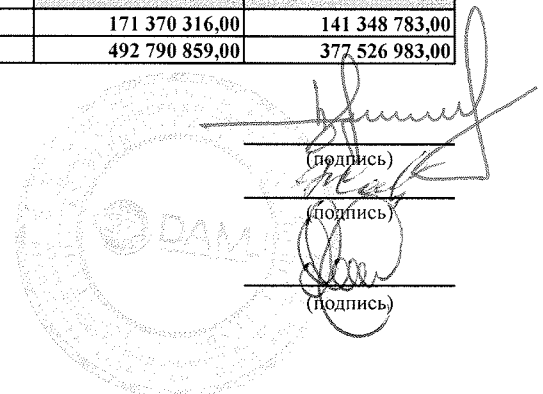
И.о. Главного бухгалтера: Жанзакова Жанна Кайыпжановна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 30.09.2022

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	-360 118	-167 606
Административные расходы	014	-1 290 661	-1 104 237
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-1 650 779	-1 271 843
Финансовые доходы	021	8 151 150	5 606 602
Финансовые расходы	022	-510 022	-470 973
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	11 778 490	9 416 027
Прочие расходы	025	-3 739 999	-917 174
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	14 028 841	12 362 639
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	0	
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	14 028 841	12 362 639
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	14 028 841	12 362 639
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-195 960	-25 401
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-195 960	-25 401
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	-195 960	-25 401
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	13 832 880	12 337 238
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			

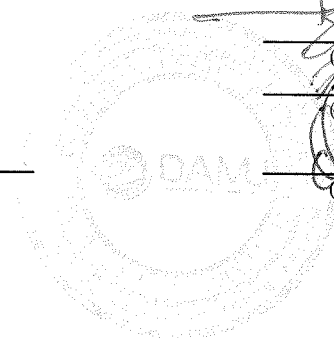
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна
 (фамилия, имя, отчество)

И.о. Главного бухгалтера: Жанзакова Жанна Кайыпжановна
 (фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович
 (фамилия, имя, отчество)



[Handwritten signature]
 (подпись)

[Handwritten signature]
 (подпись)

[Handwritten signature]
 (подпись)