

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 2 квартал 2023 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 июня 2023 года в Фонде было занято 425 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 288,506,848 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Текущие счета на банковских счетах в НБ и БВУ	211 386 844	87 133 314
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	77 120 004	94 904 031
Итого	288 506 848	182 037 345

тыс. тенге

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 19,620,788 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	1 462 951	1 946 238

тыс. тенге

Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	18 120 518	15 731 360
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	37 319	90 242
Итого	19 620 788	17 770 505

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 27,306,698 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации/Ноты НБ РК	23 798 186	49 676
МФРК	3 508 512	8 586 599
Итого	27 306 698	8 636 275

Текущий подоходный налог составил 149,200 тыс. тенге.

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 208,585,651 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 202,524,713 тыс. тенге:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	319 005	653 786
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	153 317 498	154 085 024
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	48 888 210	-
Итого	202 524 713	157 738 810

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 6,060,938 тыс. тенге;

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	5 238 822	5 007 962
Облигации прочих корпоративных эмитентов	822 116	830 949
Итого	6 060 938	5 838 911

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 3,844,821 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	554 599	534 188
Облигации МинФин РК	-	1 019 275
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 290 222	3 236 949
Итого	3 844 821	4 790 412

Долгосрчные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 68,914 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	68 914	74 139
Итого	68 914	74 139

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2,076,032 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 1,986,800 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 297,452 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 677,805 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составили 25,957,075 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

Заемные средства составили 25,712,897 тыс. тенге.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	65 486	65 486
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	19 416 325	19 416 325
Муниципальные органы	6 224 640	2 116 966
Займы, полученные от прочих организаций	6 446	-
Итого	25 712 897	21 598 777

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **244,178 тыс.тенге**. На начало отчетного периода сумма краткосрочных балансовой/справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг составляла **44,178 тыс. тенге**.

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 134,100,404 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	140 576	273 513
Начисленные комиссионные расходы	128 343	128 345
Резерв по обязательствам кредитного характер	27 608 568	34 115 028
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	109 091 680	4 913 288
Обязательства по финансовой аренде	131 237	199 046
Итого	137 100 404	39 629 220

4. Долгосрчные обязательства:

Долгосрчные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 146,227,663 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Муниципальные органы	39 106 204	43 994 482
АО НУХ «Байтерек»	105 621 459	102 381 116
Займы, полученные от прочих организаций	500 000	-
Итого	145 227 663	146 375 598

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

5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 9,914,777 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 78,864,060 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 2 квартал 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022 года:

тыс. тенге

	2 квартал 2023 г.	2 квартал 2022 г.
Расходы по реализации	(476 146)	(288 744)
Административные расходы	(1 418 646)	(1 200 597)
Итого операционная прибыль (убыток)	(1 894 792)	(1 489 340)
Финансовые доходы	8 931 445	8 420 837
Финансовые расходы	(515 612)	(506 234)
Прочие доходы	13 080 706	23 141 258
Прочие расходы	2 164 780	(6 783 657)
Прибыль (убыток) до налогообложения	21 766 527	22 782 863
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(7 337 623)	(8 706 621)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	14 428 904	14 076 242

За 2 квартал 2023 г. Фонд получил прибыль в размере 14,428,904 тыс. тенге.

Руководитель: Бурибаева Г.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)



Место печати

Handwritten signature

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 30.06.2023 г.

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	288 506 848	182 037 345
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	19 620 788	17 770 505
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	27 306 698	8 636 275
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	1 649 995	387 080
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	3 630	1 576
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	149 200	633 394
Запасы	020	45 205	44 092
Биологические активы	021	0	0
Прочие краткосрочные активы	022	2 483 702	4 805 660
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	339 766 066	214 315 927
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	716 660	39 262
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	208 585 651	205 601 799
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	3 844 821	4 790 412
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	68 914	74 139
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	1 178	9 802
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	2 076 032	2 141 942
Актив в форме права пользования	122	106 426	182 811
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	297 452	324 883
Отложенные налоговые активы	126		
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	214 980 474	213 125 788
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		555 463 200	427 480 978

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	25 957 075	21 642 955
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	134 100 404	39 629 220
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	201 586	134 672
Вознаграждения работникам	217	105 374	336 822
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	17 104 428	10 437 789
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	177 468 868	72 181 458
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	146 227 663	147 575 598
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	5 884 197	1 835 530
Вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321	33 866 933	30 899 524
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	185 978 793	180 310 652
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	102 920 273	102 920 273
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Компоненты прочего совокупного дохода	413	9 914 777	9 964 274
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	78 864 060	61 787 891
Прочий капитал	415	316 430	316 430
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	192 015 539	174 988 868
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	192 015 539	174 988 868
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		555 463 200	427 480 978

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

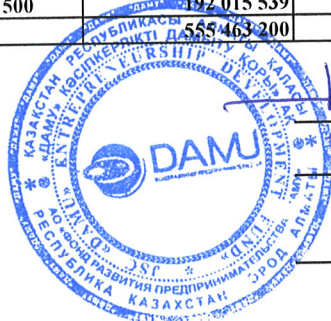
Главный бухгалтер: Кусайынова Айгуль Кудайбергеновна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

(подпись)

(подпись)

Handwritten signature in blue ink.

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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 30.06.2023 г.

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	476 146	288 744
Административные расходы	014	1 418 646	1 200 597
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-1 894 793	-1 489 340
Финансовые доходы	021	8 931 445	8 420 837
Финансовые расходы	022	515 612	506 234
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	13 080 706	23 141 258
Прочие расходы	025	-2 164 780	6 783 657
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	21 766 527	22 782 864
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-7 337 623	-8 706 621
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	14 428 904	14 076 243
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	14 428 904	14 076 243
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-225 302	372 507
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-225 302	372 507
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	-225 302	372 507
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 долевых 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	14 203 602	14 448 750
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)

Главный бухгалтер: Кусайынова Айгуль Кудайбергеновна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



Handwritten signature in blue ink.