

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 4 квартал 2020 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 был образован как Акционерное общество и расположен в Республике Казахстан. Фонд предоставляет финансовые услуги. 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. Зарегистрированный юридический адрес Фонда: Республика Казахстан г. Алматы ул. Гоголя 111.

Банковские реквизиты: Банк	АО "Народный Банк Казахстана"
БИК	HSBKKZKX
Номер счета	KZ196017131000002552
БИН:	970840000277

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 составили 87'151'266 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<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	49 404 567	57 202 623
Текущие счета на банковских счетах	37 746 699	46 792 092
Итого	87 151 266	103 994 715

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 20'683'263 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	491 761	797 195

Кредиты, выданные финансовым учреждениям	9 051 824	41 640 320
Кредиты, выданные в рамках программы исламского финансирования	548 616	378 479
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10 591 062	18 578 899
Итого	20 683 263	61 394 893

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 13'308'512 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Ноты НБ РК	13 308 512	1 899 348
Итого	13 308 512	1 899 348

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1'821'694 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	507 445	577 477
Облигации БВУ РК	1 314 249	1 278 823
Итого	1 821 694	1 856 300

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 214'570'569 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 209'314'846 тыс. тенге:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	65 206	164 845
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	197 524 444	196 973 523
Кредиты, выданные в рамках программы исламского финансирования	11 725 196	8 383 815
Итого	209 314 846	205 522 183

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 5'255'723 тыс. тенге

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	4 437 602	4 682 662
Облигации прочих корпоративных эмитентов	818 121	810 172
Итого	5 255 723	5 492 835

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 545'353 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	545 353	664 141
Итого	545 353	664 141

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 898'017 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	898 017	876 540
Итого	898 017	876 540

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2'187'486 тыс. тенге. По сравнению с началом отчетного периода произошло увеличение на сумму 39'197 тыс. тенге, за счет приобретения основных средств на сумму 78'506 тыс. тенге и начисления амортизации на сумму 39'309 тыс. тенге. Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составило 1'957'242 тыс. тенге.

Актив в форме права пользования: Балансовая стоимость права актива в форме пользования на конец отчетного периода составила 173'779 тыс. тенге, по сравнению с началом отчетного периода произошло уменьшение на сумму 90'619 тыс. тенге за счет выбытия и начисления амортизации. Накопленная амортизация на конец отчетного периода составила 215'224 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 234'391 тыс. тенге, в том числе программные обеспечения и лицензии. По сравнению с началом отчетного периода произошло увеличение на сумму 69'210 тыс. тенге, за счет приобретения НМА на сумму 89'069 тыс. тенге и начисления амортизации 19'859 тыс. тенге. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 721'019 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: Заемные средства на конец отчетного периода составили 1'682'602 тыс. тенге. Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	65 521	107 070
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	263 353	263 353
Муниципальные органы	1 353 728	1 227 785
Азиатский Банк Развития	0	47 517 730
Итого	1 682 602	49 115 938

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 49'320'642 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Кредиторская задолженность		94 795
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	24 201 337	32 151 907
Резерв по обязательствам кредитного характера	24 585 176	8 717 652
Обязательства по финансовой аренде	178 500	209 509
Начисленные комиссионные расходы	125 339	125 389
Итого	49 320 642	41 299 252

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 174'351'443 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	64 505 258	65 525 937
АО НУХ «Байтерек»	90 484 074	89 074 338
Итого	174 142 304	173 753 247

В том числе на данной статье, числится балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 209'139 тыс. тенге.

5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 10'783'208 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316'430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 4'162'694 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 4 квартал 2020 года по сравнению с аналогичным периодом 2019 года:

тыс. тенге

	4 квартал 2020 г.	4 квартал 2019 г.
Расходы по реализации	-373 567,00	-374 384,00
Административные расходы	-1 344 918,00	-1 524 248,00
Итого операционная прибыль (убыток)	-1 718 485,00	-1 898 632,00
Финансовые доходы	6 776 583,00	6 192 600,00
Финансовые расходы	-818 030,00	-1 426 579,00
Прочие доходы	5 952 975,00	1 364 975,00
Прочие расходы	-15 362 217,00	-7 862 042,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	-5 169 174,00	-3 629 678,00
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	-108 248,00	215 119,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	-5 277 422,00	-3 414 559,00

За 4 квартал 2020 г. Фонд получил убыток в размере 5'277'422 тыс. тенге. Основная сумма убытка образовалась за счет начисления резерва по гарантии на сумму 9'936'300 тыс. тенге.

Руководитель: Бурибаева Г.А.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

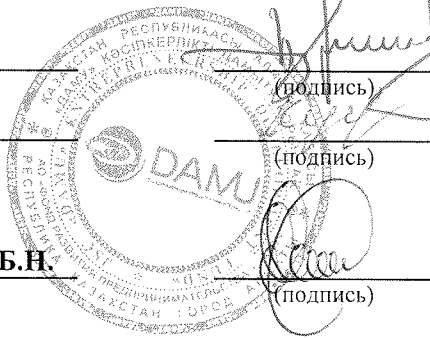
Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Исп: Бекмуратова А.Т.



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

Бухгалтерский баланс

по состоянию на 31.12.2020

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	87 151 266,00	103 994 715,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	20 683 263,00	61 394 893,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	13 308 512,00	1 899 348,00
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	1 821 694,00	1 856 300,00
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	815 468,00	1 203 857,00
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	3 954,00	7 682,00
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	7 430 331,00	8 702 132,00
Запасы	020	40 651,00	45 494,00
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	4 963 296,00	5 102 852,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	136 218 435,00	184 207 273,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	250 217,00	251 087,00
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	214 570 569,00	211 015 018,00
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	545 353,00	664 141,00
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	898 017,00	876 540,00
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	39 083,00	44 107,00
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	2 187 486,00	2 148 289,00
Актив в форме права пользования	122	173 779,00	264 398,00
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	234 391,00	165 181,00
Отложенные налоговые активы	126	3 350 651,00	1 497 824,00
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	221 999 329,00	216 675 498,00
Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)		358 467 981,00	401 133 858,00

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	1 682 602,00	49 115 938,00
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	49 320 642,00	41 299 252,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	136 221,00	81 306,00
Вознаграждения работникам	217	223 745,00	125 580,00
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	3 239 528,00	5 411 922,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	54 602 738,00	96 033 998,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	174 351 443,00	173 956 511,00
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313		96 408,00
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	11 331 195,00	7 450 036,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	185 682 638,00	181 502 955,00
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	10 783 208,00	10 920 086,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	4 162 694,00	9 440 116,00
Прочий капитал	415	316 430,00	316 430,00
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	118 182 605,00	123 596 905,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	118 182 605,00	123 596 905,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		358 467 981,00	401 133 858,00

Руководитель: Бурibaева Г.А.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусаньнова А.К.

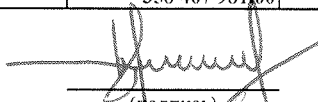
(фамилия, имя, отчество)

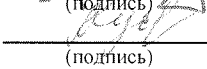
Место печати


Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)


(подпись)


(подпись)


(подпись)



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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31.12.2020

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	373 567,00	374 384,00
Административные расходы	014	1 344 918,00	1 524 248,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-1 718 485,00	-1 898 632,00
Финансовые доходы	021	6 776 583,00	6 192 600,00
Финансовые расходы	022	818 030,00	1 426 579,00
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	5 952 975,00	1 364 975,00
Прочие расходы	025	15 362 217,00	7 862 042,00
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	-5 169 174,00	-3 629 678,00
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-108 248,00	215 119,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	-5 277 422,00	-3 414 559,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	-5 277 422,00	-3 414 559,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-136 877,00	3 816,00
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-136 877,00	3 816,00
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	-136 877,00	3 816,00
переоценка основных средств и нематериальных активов	431		
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432		
Актuarные 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	-5 414 299,00	-3 410 743,00
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			

