

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 2 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 31 марта 2021 года в Фонде было занято 359 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 114,702,913 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	62 726 118	49 404 567
Текущие счета на банковских счетах	51 976 795	37 746 699
Итого	114 702 913	87 151 266

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 17,773,689 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	507 805	491 761
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	11 397 500	9 051 824

Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	861 740	548 616
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	5 006 644	10 591 062
Итого	17 773 689	20 683 263

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 31,665,824 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации/Ноты НБ РК	28 807 652	18 828 371
МФРК (KZK100000258)	2 858 172	
Итого	31 665 824	18 828 371

тыс. тенге

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1,871,794 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	532 136	507 445
Облигации БВУ РК	1 339 658	1 314 249
Итого	1 871 794	1 821 694

тыс. тенге

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 201,046,256 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 195,641,756 тыс. тенге:

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	22 900	35 282
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	183 261 715	190 325 484
Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования	12 357 142	12 347 733
Итого	195 641 755	202 708 499

тыс. тенге

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 5,404,499 тыс. тенге;

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	4 575 464	4 511 465
Облигации прочих корпоративных эмитентов	829 035	800 632
Итого	5 404 499	5 312 097

тыс. тенге

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1,573,142 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	552 771	544 195
Облигации МинФин РК	1 020 371	-
Итого	1 573 142	644 195

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 895,792 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	895 792	919 748
Итого	895 792	919 748

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2,110,955 тыс. тенге. По сравнению с началом отчетного периода произошло уменьшение на сумму 35,921 тыс. тенге, за счет начисленной амортизации. Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составило 1'927'812 тыс. тенге.

Актив в форме права пользования: Балансовая стоимость права актива в форме пользования на конец отчетного периода составила 81,234 тыс. тенге, по сравнению с началом отчетного периода произошло уменьшение на сумму 58,917 тыс. тенге за счет начисления амортизации. Накопленная амортизация на конец отчетного периода составила 274,141 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 248,141 тыс. тенге, в том числе программные обеспечения и лицензии. По сравнению с началом отчетного периода произошло уменьшение на сумму 29,237 тыс. тенге за счет начисления амортизации. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 533,231 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: Заемные средства на конец отчетного периода составили 1,446,536 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	107 071
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	263 353	263 353
Муниципальные органы	1 117 662	2 430 736
Итого	1 446 536	2 801 160

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 60'583'265 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	100 089	111 005
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	30 428 058	28 959 919
Резерв по обязательствам кредитного характера	29 823 821	26 889 818

Обязательства по финансовой аренде	105 958	152 627
Начисленные комиссионные расходы	125 339	125 341
Итого	60 583 265	56 238 710

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 170'748'776 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	58 061 032	62 440 653
АО НУХ «Байтерек»	93 325 633	91 885 026
Итого	170 539 637	173 478 651

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 – 10,805,780 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 16'570'297 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 2 квартал 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>2 квартал 2021 г.</i>	<i>2 квартал 2020 г..</i>
Расходы по реализации	-171 571,00	-95 658,00
Административные расходы	-1 084 145,00	-936 342,00
Итого операционная прибыль (убыток)	-1 255 716,00	-1 032 000,00
Финансовые доходы	3 100 282,00	5 466 202,00
Финансовые расходы	-986 837,00	-3 522 224,00
Прочие доходы	9 497 339,00	12 236 580,00
Прочие расходы	-3 198 573,00	-11 198 996,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 156 496,00	1 949 562,00
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	-3 539 677,00	-944 489,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	3 616 819,00	1 005 073,00

За 2 квартал 2021 г. Фонд получил прибыль в размере 3,616,819 тыс. тенге.

И.о. Руководитель: Нургазиев Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

И.о. Главного бухгалтера: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Исп: Смагулова Н.Е.

Смагулова Н.Е.

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: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Тип отчета: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Среднегодовая численность работников: 359 чел.

Субъект предпринимательства:

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 30.06.2021

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	114 702 913,00	105 347 496,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	17 773 689,00	23 551 079,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	31 665 824,00	18 828 371,00
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	1 871 794,00	1 825 037,00
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	3 870 000,00	5 457 374,00
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	3 043,00	3 323,00
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	5 456 234,00	7 685 663,00
Запасы	020	39 677,00	43 609,00
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	4 907 042,00	4 841 598,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	180 290 216,00	167 583 550,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	195 338,00	201 354,00
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	201 046 256,00	208 020 596,00
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	1 573 142,00	544 195,00
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	895 792,00	919 748,00
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	53 093,00	58 737,00
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	2 110 955,00	2 146 876,00
Актив в форме права пользования	122	81 234,00	133 953,00
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	248 609,00	219 372,00
Отложенные налоговые активы	126	2 216 372,00	2 978 187,00
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	208 225 453,00	215 021 664,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		388 711 007,00	382 806 568,00

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	1 446 536,00	2 801 160,00
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	60 583 265,00	56 238 710,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	107 047,00	111 439,00
Вознаграждения работникам	217	107 593,00	169 207,00
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	8 005 901,00	5 295 313,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	70 250 342,00	64 615 829,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	170 748 776,00	173 681 915,00
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	17 099 109,00	14 185 927,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	187 847 885,00	187 867 842,00
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	10 805 780,00	10 798 700,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	16 570 297,00	16 287 494,00
Прочий капитал	415	316 430,00	316 430,00
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	130 612 780,00	130 322 897,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	130 612 780,00	130 322 897,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		388 711 007,00	382 806 568,00

И.о. Руководитель: Нургазиев Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

И.о. Главного бухгалтера: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

Место печати

Н. С. С. С.

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

Отчет о прибылях и убытках

по состоянию на 30.06.2021

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	171 571,00	95 658,00
Административные расходы	014	1 084 145,00	936 342,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-1 255 716,00	-1 032 000,00
Финансовые доходы	021	3 100 282,00	5 466 202,00
Финансовые расходы	022	986 837,00	3 522 224,00
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	9 497 340,00	12 236 580,00
Прочие расходы	025	3 198 573,00	11 198 996,00
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	7 156 496,00	1 949 562,00
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-3 539 677,00	-944 489,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	3 616 819,00	1 005 073,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	3 616 819,00	1 005 073,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	7 080,00	-32 102,00
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	7 080,00	-32 102,00
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	7 080,00	-32 102,00
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 (убыток) (строка 300 + строка 400)	500	3 623 899,00	972 971,00
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. Руководитель: Нургазиев Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

И.о. Главного бухгалтера: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати

Г. С. С. С.