

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
Финансовая отчётность

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года
С отчётом независимых аудиторов

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционеру и Совету директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» –

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчётности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Фонд»), которая включает отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2009 года, отчёт о прибылях и убытках, отчёт о совокупном доходе, отчёт об изменениях в капитале и отчёт о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учётной политики и другие примечания к финансовой отчётности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Фонда несёт ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчётности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности. Эта ответственность включает планирование, внедрение и поддержание надлежащего внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки; выбора и применения соответствующей учётной политики; сделанных бухгалтерских оценок, соответствующих конкретным обстоятельствам.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной финансовой отчётности на основе проведённого аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения в прилагаемой финансовой отчётности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в финансовой отчётности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения финансовой отчётности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчётности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Фонда. Аудит также включает оценку уместности выбранной учётной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, и оценку представления финансовой отчётности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчётность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на 31 декабря 2009 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор/Генеральный Директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

25 марта 2010 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15.843.071	2.769.031
Соглашения обратного репо	6	—	5.739.671
Средства в кредитных учреждениях	7	227.911.013	106.489.900
Займы клиентам	8	7.614.639	11.441.544
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	4.543.203	6.089.253
Инвестиции в ассоциированные компании		12.000	17.099
Основные средства	10	484.796	541.295
Нематериальные активы	11	79.106	93.535
Активы по текущему подоходному налогу	14	2.386.441	322.106
Активы по отсроченному подоходному налогу	14	1.860.185	431.866
Прочие активы	12	78.173	179.259
Прочие активы		260.812.627	134.114.559
Обязательства			
Средства Группы Акционера	15	224.908.993	86.327.627
Средства кредитных учреждений и городских органов власти	16	5.741.820	7.720.314
Прочие обязательства	12	264.302	594.011
Итого обязательств		230.915.115	94.641.952
Капитал			
Уставный капитал	17	44.920.273	44.920.273
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.109.969)	(1.958.463)
Прочие резервы		316.430	316.430
Накопленный дефицит		(14.229.222)	(3.805.633)
Итого капитала		29.897.512	39.472.607
Итого капитала и обязательств		260.812.627	134.114.559

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Фонда

Булат Т. Мукушев




Председатель Правления

Гульмира К. Абдиева



Главный бухгалтер

25 марта 2010 года

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2009	2008
Процентный доход			
Средства в кредитных учреждениях		19.286.849	7.315.806
Займы клиентам		1.257.369	1.347.076
Ценные бумаги		774.431	755.288
Соглашения обратного репо		300.233	670.350
		<u>21.618.882</u>	<u>10.088.520</u>
Процентный расход			
Средства Группы Акционера		(12.489.854)	(4.014.215)
Средства кредитных учреждений и городских органов власти		(410.262)	(200.245)
Прочее		–	(85.082)
		<u>(12.900.116)</u>	<u>(4.299.542)</u>
Чистый процентный доход		8.718.766	5.788.978
Резерв на обесценение	7, 8, 9	(17.999.684)	(2.738.299)
Чистый процентный (расход)/доход после резерва под обесценение		<u>(9.280.918)</u>	<u>3.050.679</u>
Чистый доход от торговых ценных бумаг		78.472	–
Чистые убытки от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.044.356)	–
Чистые убытки по операциям в иностранной валюте		(7.543)	(439)
Прочий доход		12.096	35.260
Непроцентный (убыток)/доход		<u>(961.331)</u>	<u>34.821</u>
Расходы на персонал	18	(928.663)	(1.217.326)
Прочие операционные расходы	18	(489.459)	(484.555)
Износ и амортизация		(102.666)	(92.875)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резервов	13	6.826	(90.599)
Прочий непроцентный расход		<u>(1.513.962)</u>	<u>(1.885.355)</u>
(Убыток)/прибыль до учёта расходов по подоходному налогу		<u>(11.756.211)</u>	<u>1.200.145</u>
Льгота /(расходы) по подоходному налогу	14	1.371.882	(414.937)
(Убыток)/прибыль за год		<u>(10.384.329)</u>	<u>785.208</u>

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 ГОДА

(В тысячах тенге)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
(Убыток)/прибыль за год	<u>(10.384.329)</u>	<u>785.208</u>
Прочий совокупный (убыток)/доход		
Нереализованный убыток от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(195.862)	(1.076.407)
Чистые убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1.044.356	—
Прочий совокупный доход / (убыток) за год, за вычетом налогов	<u>848.494</u>	<u>(1.076.407)</u>
Общий совокупный убыток за год	<u>(9.535.835)</u>	<u>(291.199)</u>

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Накопленный дефицит	Итого
31 декабря 2007 года	37.120.273	(882.056)	316.430	(4.590.841)	31.963.806
Общий совокупный убыток за год	–	(1.076.407)	–	785.208	(291.199)
Выпуск акций	7.800.000	–	–	–	7.800.000
31 декабря 2008 года	44.920.273	(1.958.463)	316.430	(3.805.633)	39.472.607
Общий совокупный убыток за год	–	848.494	–	(10.384.329)	(9.535.835)
Дивиденды, выплаченные акционеру Фонда (Примечание 17)	–	–	–	(39.260)	(39.260)
31 декабря 2009 года	44.920.273	(1.109.969)	316.430	(14.229.222)	29.897.512

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	2009	2008
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные		18.523.320	8.692.774
Проценты уплаченные		(10.762.061)	(3.205.554)
Доходы за минусом расходов по торговым ценным бумагам		78.473	–
Расходы на персонал, уплаченные		(1.029.979)	(1.238.288)
Возмещение ранее списанных займов	8	153.634	–
Прочие операционные расходы, уплаченные		(523.659)	(411.100)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) в операционных активах</i>			
Чистое уменьшение в соглашениях обратного репо		5.739.671	2.319.061
Чистое увеличение в средствах в кредитных учреждениях		(132.228.501)	(55.051.859)
Чистое уменьшение в займах клиентам		952.788	2.188.004
Чистое (увеличение)/уменьшение в прочих активах		(88.002)	111.218
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Чистое увеличение в средствах Группы Акционера		136.428.000	36.304.466
Чистое (уменьшение)/увеличение в средствах кредитных учреждений и городских органов власти		(1.963.183)	6.811.650
Чистое увеличение / (уменьшение) в прочих обязательствах		8.160	(48.476)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности до подоходного налога			
Подоходный налог уплаченный		(2.120.772)	(385.781)
Чистое поступление / (расходование) денежных средств от операционной деятельности			
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Покупка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(88.289)	–
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		62.225	1.235.899
Поступления от продажи инвестиций в ассоциированные компании		5.099	5.055
Покупка основных средств	10	(28.311)	(117.329)
Покупка нематериальных активов	11	(5.313)	(43.845)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности			
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		–	(3.030.556)
Поступления от выпуска акций		–	7.800.000
Дивиденды, выплаченные акционеру Фонда	17	(39.260)	–
Чистое (расходование)/поступление денежных средств в финансовой деятельности			
Чистое увеличение в денежных средствах и их эквивалентах			
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			

Прилагаемые примечания на страницах 6 – 39 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности