

**АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря  
2010 года**



ТОО «КПМГ Аудит»  
Бизнес Центр «Коктем»  
Пр. Достык 180  
Алматы, Казахстан 050051

Телефон: +7 (727) 298 08 98  
Факс: +7 (727) 298 07 08  
E-mail: company@kpmg.kz

## Отчет независимых аудиторов

Совету директоров и Правлению АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Фонд»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года, отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

### *Ответственность руководства Фонда за подготовку финансовой отчетности*

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Фонда, а также за организацию такой системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку целесообразности принятой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.


Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения аудиторского мнения об указанной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2010 года, а также результаты его деятельности и движение его денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Прочие аспекты*

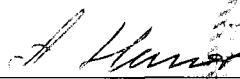
Аудит финансовой отчетности Фонда по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2009 года был проведен другими аудиторами, которые в отчете датированном 25 марта 2010 года выразили безусловно-положительное мнение касательно данной финансовой отчетности.

  
Абибуллаева Э.Ш.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000288 от 11 ноября 1996 года



**ТОО «КПМГ Аудит»**

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством Финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года*

  
Нигай А.Н.  
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,  
действующий на основании Устава



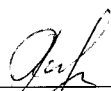
25 марта 2011 года

**АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**  
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Примечания	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	19,712,391	21,618,882
Процентные расходы	4	(12,379,350)	(12,900,116)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7,333,041</b>	<b>8,718,766</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой		260	(7,543)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5	388,302	78,472
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		66,745	(1,044,356)
Прочие операционные доходы	6	301,493	12,096
<b>Операционные доходы</b>		<b>8,089,841</b>	<b>7,757,435</b>
Чистое восстановление обесценения/(убытки от обесценения)	7	11,643,378	(17,992,858)
Расходы на персонал	8	(1,347,854)	(928,663)
Прочие общие административные расходы	9	(942,184)	(592,125)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>17,443,181</b>	<b>(11,756,211)</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу	10	(3,394,451)	1,371,882
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>14,048,730</b>	<b>(10,384,329)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		598,630	(195,862)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(66,745)	-
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	1,044,356
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>531,885</b>	<b>848,494</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>14,580,615</b>	<b>(9,535,835)</b>

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 69, была одобрена Правлением 25 марта 2011 года:

  
 Г-жа Ляззат Ибрагимова  
 И.О. Председателя Правления

  
 Г-жа Бакыт Рахматуллина  
 Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах с 9 по 69, которые являются ее неотъемлемой частью.

*АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года*

	Примечания	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	23,649,327	15,843,071
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	14,319,128 ✓	-
Кредиты и авансы, выданные финансовым организациям	13	167,357,229 ✓	227,911,013
Кредиты, выданные клиентам	14	3,386,969 ✓	7,614,639
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	5,181,261 ✓	4,543,203
Инвестиции в ассоциированные компании		12,000	12,000
Основные средства	16	579,117	484,796
Нематериальные активы		76,051	79,106
Текущий налоговый актив		2,828,758	2,386,441
Отложенный налоговый актив	9	967,373	1,860,185
Прочие активы	17	142,410	78,173
<b>Итого активов</b>		<b>218,499,623</b>	<b>260,812,627</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Группы акционера	18	162,878,380	224,908,993
Средства кредитных организаций и государственных органов	19	10,606,573 ✓	5,741,820
Прочие обязательства	20	536,543	264,302
<b>Итого обязательств</b>		<b>174,021,496</b>	<b>230,915,115</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	44,920,273	44,920,273
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(578,084)	(1,109,969)
Общий резерв		316,430	316,430
Накопленные убытки		(180,492)	(14,229,222)
<b>Итого капитала</b>		<b>44,478,127</b>	<b>29,897,512</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>218,499,623</b>	<b>260,812,627</b>

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах с 9 по 69, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	18,246,436	18,523,320
Процентные расходы	(13,301,239)	(12,882,833)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	78,473
Расходы на персонал оплаченные	(1,211,089)	(1,029,979)
Восстановления ранее списанных кредитов, выданных клиентам	289,971	153,634
Прочие общие и административные расходы	(456,936)	(523,659)
<b>(Увеличение)/ уменьшение операционных активов</b>		
Дебиторская задолженность по соглашениям обратного «репо»	-	5,739,671
Кредиты и авансы, выданные финансовым организациям	71,068,308	(132,228,501)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(13,806,572)	-
Кредиты, выданные клиентам	3,340,130	952,788
Прочие активы	103,872	(88,002)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Прочие обязательства	(39,894)	8,160
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>	<b>64,232,987</b>	<b>(121,296,928)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(88,289)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	62,225
Поступления от инвестиций в ассоциированные компании	-	5,099
Приобретения основных средств	(187,302)	(28,311)
Приобретения нематериальных активов	(19,102)	(5,313)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(206,404)</b>	<b>(54,589)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления средств от Группы акционера	-	142,428,000
Погашение задолженности перед Группой акционера	(61,143,978)	(6,000,000)
Поступления средств от кредитных организаций и государственных органов	12,085,496	68,900
Погашение задолженности перед кредитными организациями и государственными органами	(7,161,845)	(2,032,083)
Дивиденды выплаченные	-	(39,260)
<b>(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(56,220,327)</b>	<b>134,425,557</b>
<b>Чистое увеличение денежных и их эквивалентов</b>	<b>7,806,256</b>	<b>13,074,040</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	15,843,071	2,769,031
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b> (Примечание 11)	<b>23,649,327</b>	<b>15,843,071</b>

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах с 9 по 69, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»**  
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Общий резерв	Накопленные убытки	Итого капитала
Остаток на 1 января 2009 года	44,920,273	(1,958,463)	316,430	(3,805,633)	39,472,607
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Убыток за год	-	-	-	(10,384,329)	(10,384,329)
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(195,862)	-	-	(195,862)
Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	1,044,356	-	-	1,044,356
Итого прочего совокупного дохода	-	848,494	-	-	848,494
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	<b>848,494</b>	-	<b>(10,384,329)</b>	<b>(9,535,835)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>					
Дивиденды выплаченные	-	-	-	(39,260)	(39,260)
<b>Итого операций с собственниками</b>	-	-	-	<b>(39,260)</b>	<b>(39,260)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2009 года</b>	<b>44,920,273</b>	<b>(1,109,969)</b>	<b>316,430</b>	<b>(14,229,222)</b>	<b>29,897,512</b>
Остаток на 1 января 2010 года	44,920,273	(1,109,969)	316,430	(14,229,222)	29,897,512
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Прибыль за год	-	-	-	14,048,730	14,048,730
<b>Итого совокупного дохода</b>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	598,630	-	-	598,630
Чистое изменение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(66,745)	-	-	(66,745)
Итого прочего совокупного дохода	-	531,885	-	-	531,885
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	<b>531,885</b>	-	<b>14,048,730</b>	<b>14,580,615</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>44,920,273</b>	<b>(578,084)</b>	<b>316,430</b>	<b>(180,492)</b>	<b>44,478,127</b>

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, представленными на страницах с 9 по 69, которые являются ее неотъемлемой частью.