

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 1 квартал 2024 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 31 марта 2024 года в Фонде было занято 429 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 213,265,730 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	175 040 966	82 521 330
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	38 224 764	42 417 787
НОТЫ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	35 865
Итого	213 265 730	124 974 982

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 35,288,141 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	837 163	1 055 244
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	18 602 815	15 323 761
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	15 042 545	10 063 509
Итого	34 482 523	26 442 514

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 805,618 тыс. тенге

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	805 618	822 838
Итого	805 618	822 838

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 3,214,837 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
МФРК	3 184 456	1 433 741
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	30 381	12 728
Итого	3 214 837	1 446 469

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 965 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	965	5 919
Итого	965	5 919

Текущий подоходный налог составил 2,539,318 тыс. тенге.

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 261,245,716 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	97 806	159 510
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	211 302 960	208 815 378
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	49 844 950	49 836 438
Итого	261 245 716	258 811 326

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 3,271,502 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 271 502	3 349 296
Итого	3 271 502	3 349 296

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 70,782 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	70 782	67 599
Итого	70 782	67 599

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 2,025,507 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,053,112 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 241,619 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 746,630 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составили 6,076,664 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	106 986	65 486
Муниципальные органы	5 964 346	4 719 346
Займы, полученные от прочих организаций	43	168
Итого	6 071 375	4 785 000

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 5,289 тыс.тенге.

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 105,296,027 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	333 330	158 551
Начисленные комиссионные расходы	131 928	132 539
Резерв по обязательствам кредитного характер	21 810 969	23 838 693
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	82 623 099	2 972 435
Обязательства по финансовой аренде	396 701	3 082
Итого	105 296 027	27 105 300

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 144,244,672 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Муниципальные органы	31 986 106	33 956 908
АО НУХ «Байтерек»	110 758 567	109 030 300
Займы, полученные от прочих организаций	499 999	499 999
Итого	143 244 672	143 487 207

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 – 10,400,344 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 99,621,643 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 1 квартал 2024 года по сравнению с аналогичным периодом 2023 года:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>31 марта 2024 г.</i>	<i>31 марта 2023 г.</i>
Расходы по реализации	(493 449)	(292 407)
Административные расходы	(1 786 672)	(1 536 239)
Итого операционная прибыль (убыток)	(2 280 121)	(1 828 647)
Финансовые доходы	7 400 293	8 396 263
Финансовые расходы	(269 411)	(512 067)
Прочие доходы	11 345 544	12 117 379
Прочие расходы	(3 538 189)	(2 109 260)
Прибыль (убыток) до налогообложения	12 658 116	16 063 667
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	-	-
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	12 658 116	16 063 667

За 1 квартал 2024 г. Фонд получил убыток в размере 12,658,116 тыс. тенге.

Руководитель: Бурибаева Г.А.

(фамилия, имя, отчество)

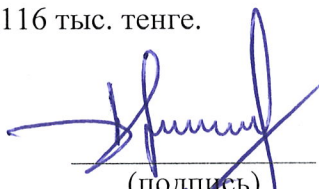
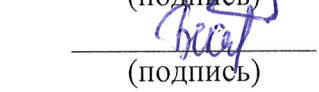

Главный бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)


(подпись)

(подпись)

(подпись)

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

Бухгалтерский баланс

по состоянию на 31.03.2023 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	213 265 730	124 974 982
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	35 288 141	27 265 352
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	3 214 837	1 446 469
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	965	5 919
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	1 049 197	206 349
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	3 079	2 335
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	2 539 318	2 075 574
Запасы	020	66 947	71 679
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	816 951	931 486
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	256 245 166	156 980 145
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	28 347	28 347
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	261 245 716	258 811 326
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	3 271 502	3 349 296
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	70 782	67 599
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116		
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	2 025 507	2 051 605
Актив в форме права пользования	122	676 481	
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	241 619	264 471
Отложенные налоговые активы	126	582 713	582 713
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	268 114 320	265 127 010
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		524 387 832	422 135 502

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	6 076 664	4 820 038
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	105 296 027	27 105 300
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	233 357	150 651
Вознаграждения работникам	217	182 197	378 202
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	24 015 777	11 428 024
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	135 804 023	43 882 215
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	144 244 672	144 487 207
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	311 450	0
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	30 768 998	33 193 872
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	175 325 120	177 681 079
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	10 400 344	10 371 979
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	99 621 643	86 963 527
Прочий капитал	415	316 430	316 430
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	213 258 688,99	200 572 209
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	213 258 689	200 572 209
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		524 387 832	422 135 502

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

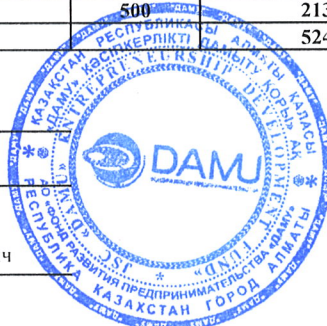
Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)
(подпись)
(подпись)

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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31.03.2023 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	493 449	292 407
Административные расходы	014	1 786 672	1 536 239
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-2 280 121	-1 828 647
Финансовые доходы	021	7 400 293	8 396 263
Финансовые расходы	022	269 411	512 067
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	11 345 544	12 117 379
Прочие расходы	025	3 538 189	2 109 260
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	12 658 116	16 063 667
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101		
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	12 658 116	16 063 667
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	12 658 116	16 063 667
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	28 411	175 805
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	28 411	175 805
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	28 411	175 805
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 (строка 300 + строка 400)	500	12 686 527	16 239 472
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			

