

Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 4 квартал 2023 г.
(предварительные данные)

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 декабря 2023 года в Фонде было занято 418 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 124,974,982 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	82 521 330	162 277 302
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	42 417 787	102 290 704
НОТЫ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	35 865	-
Итого	124 974 982	264 568 006

тыс. тенге

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 77,115,288 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	1 055 244	1 254 214
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	15 387 170	21 092 637
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	59 850 036	49 854 875
Итого	76 292 450	72 201 726

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 822,838 тыс. тенге

тыс. тенге

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

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1,446,469 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
МФРК	1 433 741	1 328 779
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	12 728	-
Итого	1 446 469	1 328 779

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 5,919 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

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

Текущий подоходный налог составил 3,132,058 тыс. тенге.

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 210,764,220 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	159 510	235 381
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	210 554 800	152 805 124

Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	49 910	-
Итого	210 764 220	153 040 505

В том числе долгосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	-	5 327 059
Облигации прочих корпоративных эмитентов	-	9 843 126
Итого	-	15 170 185

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 3,349,296 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	-	555 871
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 349 296	3 404 322
Итого	3 349 296	3 960 193

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 67,599 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	67 599	72 398
Итого	67 599	72 398

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 2,052,918 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,026,017 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 264,471 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 723,777 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составили 4,820,038 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	65 486	106 986
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	-	19 416 325
Муниципальные органы	4 719 345	9 527 914

Займы, полученные от прочих организаций	168	6 332
Итого	4 784 999	29 057 557

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 35,039 тыс.тенге.

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 27,104,958 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	154 339	103 720
Начисленные комиссионные расходы	132 539	125 339
Резерв по обязательствам кредитного характера	23 842 562	26 202 761
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	2 972 435	61 067 870
Обязательства по финансовой аренде	3 083	68 272
Итого	27 104 958	87 567 962

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 144,487,207 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Муниципальные органы	33 956 908	37 437 812
АО НУХ «Байтерек»	109 030 300	107 311 730
Займы, полученные от прочих организаций	499 999	500 000
Итого	143 487 207	145 249 542

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 – 10,371,979 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 88,399,332 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 4 квартал 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022 года:

тыс. тенге

	<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>31 декабря 2022 г.</i>
Расходы по реализации	(577 400)	(461 617)
Административные расходы	(1 876 866)	(1 661 112)
Итого операционная прибыль (убыток)	(2 454 267)	(2 122 729)
Финансовые доходы	8 499 317	8 499 481
Финансовые расходы	(429 942)	(512 494)
Прочие доходы	12 179 744	12 559 342
Прочие расходы	(18 425 767)	(9 984 690)
Прибыль (убыток), до налогообложения	1 823 353	10 561 640
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(1 762 569)	(3 857 274)

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

Сведения о реорганизации: -

Вид деятельности организации: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Тип отчета: Не консолидированный

Среднегодовая численность работников: 425 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.Kusejunova@fund.kz, www.damu.kz

Бухгалтерский баланс

по состоянию на 31.12.2023

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	124 974 982,00	264 568 006,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	77 115 288,00	72 201 726,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	1 446 469,00	1 328 779,00
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	5 919,00	
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	206 349,00	869 073,00
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 335,00	3 102,00
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	3 132 058,00	1 043 260,00
Запасы	020	65 058,00	57 461,00
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	925 961,00	1 285 246,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	207 874 419,00	341 356 653,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	28 347,00	28 347,00
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	210 764 220,00	168 210 690,00
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	3 349 296,00	3 960 193,00
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	67 599,00	72 398,00
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116		998,00
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	2 052 918,00	2 052 476,00
Актив в форме права пользования	122		54 247,00
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	264 471,00	274 466,00
Отложенные налоговые активы	126		
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	216 498 504,00	174 625 468,00
Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)		424 401 270,00	516 010 468,00

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	4 820 038,00	29 057 557,00
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	27 104 958,00	87 567 962,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	150 651,00	169 848,00
Вознаграждения работникам	217	378 202,00	92 506,00
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	11 407 705,00	11 769 595,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	43 861 554,00	128 657 468,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	144 487 207,00	146 249 542,00
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	854 532,00	4 074 532,00
Вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321	33 189 963,00	32 831 266,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	178 531 702,00	183 155 340,00
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	102 920 273,00	102 920 273,00
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		0,00
Компоненты прочего совокупного дохода	413	10 371 979,00	10 168 142,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	88 399 332,00	90 792 815,00
Прочий капитал	415	316 430,00	316 430,00
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	202 008 014,00	204 197 660,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	202 008 014,00	204 197 660,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		424 401 270,00	516 010 468,00

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

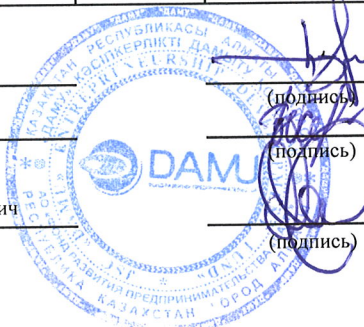
Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)

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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31.12.2023

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	577 400	461 617
Административные расходы	014	1 876 866	1 661 112
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-2 454 267	-2 122 729
Финансовые доходы	021	8 499 317	8 499 481
Финансовые расходы	022	429 942	512 494
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	12 179 744	12 559 342
Прочие расходы	025	18 425 767	9 984 690
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	1 823 353	10 561 640
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	1 762 569	3 857 274
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	-2 393 483	4 581 637
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	-2 393 483	4 581 637
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-203 838	-798 309
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-203 838	-798 309
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	-203 838	-798 309
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	-2 597 321	3 783 328
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			

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

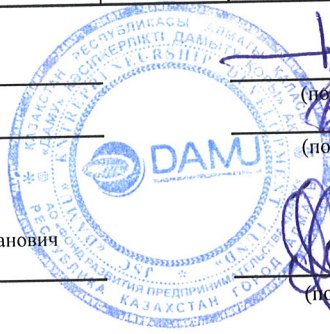
(подпись)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)



Handwritten signature