

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 2 квартал 2022 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 декабря 2021 года в Фонде было занято 358 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 263,695,761 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<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	135 920 646	64 140 419
Остатки на банковских счетах до востребования	79 739 603	10 452 112
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	48 035 512	2 361 621
Итого	263 695 761	76 882 383

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 16,741,580 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	6 097 336	250 928
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	10 596 304	13 294 416
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	47 940	5 124 629
Итого	16 741 580	18 669 973

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 13,396,580 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации/Ноты НБ РК	8 262 623	27 542 151
МФРК (KZK100000258)	5 133 957	2 982 459
Евразийский банк развития	-	1 943 378
Итого	13 396 580	32 467 988

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 160,358,847 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

Долгосрочные выданные кредиты составляют в сумме 154,665,551 тыс. тенге:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	1 966 231	1 320
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	152 699 320	220 884 914
Итого	154 665 551	220 886 234

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 5,693,296 тыс. тенге;

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	4 863 014	4 712 972
Облигации прочих корпоративных эмитентов	830 282	816 993
Итого	5 693 296	5 529 965

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 6,816,418 тыс. тенге.

Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации БВУ	520 441	1 543 325
Облигации МинФин РК	3 023 690	3 105 040
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 272 287	3 420 495
Итого	6 816 418	8 068 860

Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 70,880 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	70 880	79 188
Итого	70 880	79 188

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2,340,303 тыс. тенге. Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,039,138 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 240,733 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 598,469 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: Заемные средства на конец отчетного периода составили 2,177,316 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	65 521
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	263 353	263 353
Муниципальные органы	1 804 264	1 063 698
Итого	2 133 138	1 392 572

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **44,178 тыс.тенге.**

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 86,652,413 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	94 611	325 541
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	56 253 436	7 792 965
Резерв по обязательствам кредитного характер	29 993 895	25 556 498
Обязательства по финансовой аренде	185 132	4 714
Начисленные комиссионные расходы	125 339	127 435
Итого	86 652 413	33 807 153

4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 169,120,370 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	19 152 972	19 152 972
Муниципальные органы	49 414 259	52 441 890

АО НУХ «Байтерек»	99 353 139	96 315 094
Итого	167 920 370	167 909 956

В том числе на данной статье, числится долгосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме **1,200,000 тыс.тенге.**

5. Капитал

Уставной (акционерный) капитал составил- 102,920,273 тыс. тенге. Без изменений.

Компоненты прочего совокупного дохода – 10,173,717 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 45,977,773 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 2 квартал 2022 года по сравнению с аналогичным периодом 2021 года:

	<i>тыс. тенге</i>	
	2 квартал 2022 г.	2 квартал 2021 г.
Расходы по реализации	(288 744)	(171 571)
Административные расходы	(1 239 191)	(1 084 145)
Итого операционная прибыль (убыток)	(1 527 934)	(1 255 716)
Финансовые доходы	9 348 739	3 100282
Финансовые расходы	2 640 497	(983 837)
Прочие доходы	20 663 711	9 497 339
Прочие расходы	(8 342 148)	(3 198 573)
Прибыль (убыток) до налогообложения	22 782 864	7 156 496
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(8 706 621)	(3 539 677)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	14 076 243	3 616 819

За 2 квартал 2022 г. Фонд получил прибыль в размере 14,076,242 тыс. тенге.

И.о.Руководителя: Нургазиев Г.Н.

(фамилия, имя, отчество)

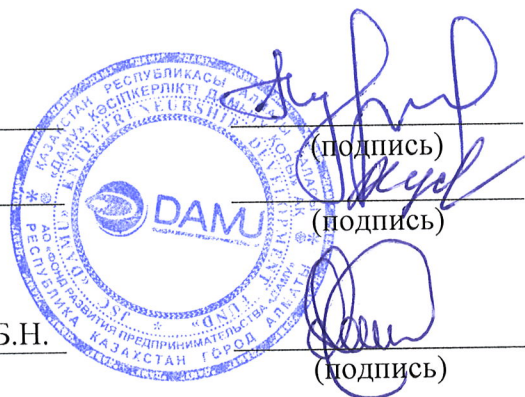
Главный бухгалтер: Кусайынова А.К.

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Б.Н.

(фамилия, имя, отчество)



Место печати

Исп. 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

Организационно-правовая форма: Акционерное общество

Тип отчета: Не консолидированный

Среднегодовая численность работников: 394 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 30.06.2022

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Активы			
I. Краткосрочные активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	010	263 695 761,00	76 882 383,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	16 741 580,00	18 669 973,00
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	13 396 580,00	32 467 988,00
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013		855 623,00
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	449 009,00	163 943,00
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 039,00	7 689,00
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	1 694 610,00	3 357 383,00
Запасы	020	41 202,00	35 777,00
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	4 803 533,00	4 825 049,00
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	300 824 314,00	137 265 808,00
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	111 056,00	153 173,00
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	160 358 847,00	226 416 199,00
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	6 816 418,00	8 068 860,00
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	70 881,00	79 188,00
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113		
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114		
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115		
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	14 902,00	21 407,00
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	2 082 309,00	2 121 829,00
Актив в форме права пользования	122	257 994,00	
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	240 733,00	267 623,00
Отложенные налоговые активы	126		3 132 896,00
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	169 842 084,00	240 108 002,00
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		470 777 454,00	377 526 983,00

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	2 177 316,00	1 392 572,00
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	86 652 413,00	33 807 153,00
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	69 605,00	91 173,00
Вознаграждения работникам	217	99 372,00	299 810,00
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	30 236 510,00	8 485 871,00
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	119 235 216,00	44 076 579,00
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	169 120 370,00	169 154 134,00
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	90 312,00	
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314		
Долгосрочные оценочные обязательства	315		
Отложенные налоговые обязательства	316	3 041 560,00	
Вознаграждения работникам	317		
Долгосрочная задолженность по аренде	318		
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319		
Государственные субсидии	320		
Прочие долгосрочные обязательства	321	19 901 802,00	22 947 487,00
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	192 154 044,00	192 101 621,00
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	10 173 718,00	10 762 583,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	45 977 773,00	27 349 497,00
Прочий капитал	415	316 430,00	316 430,00
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	159 388 194,00	141 348 783,00
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	159 388 194,00	141 348 783,00
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		470 777 454,00	377 526 983,00

И.о.Руководителя: Нургазиев Галым Нургазиевич

(фамилия, имя, отчество)

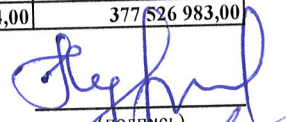
Главный бухгалтер: Кусайынова Айгуль Кудайбергеновна

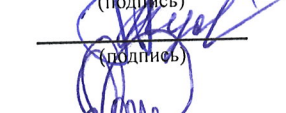
(фамилия, имя, отчество)

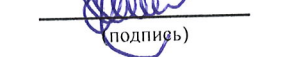
Согласовано:

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 30.06.2022

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	288 744,00	171 571,00
Административные расходы	014	1 239 191,00	1 084 145,00
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-1 527 935,00	-1 255 716,00
Финансовые доходы	021	9 348 739,00	3 100 283,00
Финансовые расходы	022	-2 640 497,00	983 837,00
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	20 663 711,00	9 497 339,00
Прочие расходы	025	8 342 148,00	3 198 573,00
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	22 782 864,00	7 159 496,00
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-8 706 621,00	-3 539 677,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	14 076 243,00	3 619 819,00
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	14 076 243,00	3 619 819,00
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	361 660,00	7 080,00
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	361 660,00	7 080,00
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	361 660,00	7 080,00
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 (строка 300 + строка 400)	500	14 437 903,00	3 626 899,00
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.Руководителя: Нургазиев Галым Нургазиевич
 (фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Кусайынова Айгуль Кудайбергеновна
 (фамилия, имя, отчество)

Согласовано:
 Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович
 (фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)

 (подпись)

(Handwritten signature)

 (подпись)

(Handwritten signature)

 (подпись)