

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 1 квартал 2026 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. Единственным акционером Фонда является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

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 2026 г. года в Фонде было занято 455 сотрудников.

Зарегистрированный юридический адрес Фонда: Республика Казахстан г. Алматы ул. Гоголя 111.

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 175,960,320 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Текущие счета на банковских счетах в МФ РК, НБ и БВУ	38 824 537	38 861 040
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	134 734 616	123 014 923
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2 401 167	5 300 575
Итого	175 960 320	167 176 538

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 68,771,316 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	334 369	291 049
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	18 864 756	10 242 439

Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	49 197 955	599 315
Итого	68 397 080	11 132 803

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 374,236 тыс. тенге, на начало отчетного периода 9,537,431 тыс.тенге.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	374 236	9 537 431
Итого	374 236	9 537 431

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 378,697 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	32 556	4 243 454
БВУ	24 000	69 000
МФРК	322 141	-
Итого	378 697	4 312 454

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 1,038 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	1 038	5 937
Итого	1 038	5 937

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 264,986,698 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	3 860	4 896
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	257 562 838	261 526 386
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	48 242 421
Итого	257 566 698	309 773 703

В том числе долгосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 7,420,000 тыс. тенге.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	7 420 000	-
Итого	7 420 000	-

Долгосрчные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 4,765,250 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	3 766 583	998 610
БВУ	998 667	-
Итого	4 765 250	998 610

Долгосрчные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 66,594 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	66 594	64 997
Итого	66 594	64 997

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 1,950,349 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,071,832 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 581,168 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 281,349 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 4,963,464 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	172 004	104 726
Муниципальные органы	4 728 836	4 074 626
Займы, полученные от прочих организаций	43	168
Итого	4 900 883	4 179 520

В том числе на данной статье числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 62,581 тыс.тенге, на начало отчетного периода 73,581 тыс.тенге.

4. Долгосрчные обязательства:

Долгосрчные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 154,732,032 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Муниципальные органы	16 977 895	19 678 746
АО НУХ «Байтерек»	134 705 904	132 417 826
Займы, полученные от прочих организаций	327 608	319 030
Итого	152 011 407	152 415 602

В том числе на данной статье числится долгосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2,720,625 тыс.тенге, на начало отчетного периода 2,700,994 тыс.тенге.

5. Капитал

Уставной (акционерный) капитал составил- 168,350,673 тыс. тенге.

Компоненты прочего совокупного дохода – 8,579,725 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило - 58,270,170 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 1 квартал 2026 года по сравнению с аналогичным периодом 2025 года:

	тыс. тенге	
	31 марта 2026 г.	31 марта 2025 г.
Расходы по реализации	(1 325 396)	(492 778)
Административные расходы	(1 568 644)	(1 972 066)
Итого операционная прибыль (убыток)	(2 894 040)	(2 464 844)
Финансовые доходы	18 184 726	9 950 668
Финансовые расходы	(3 154 387)	(1 193 447)
Прочие доходы	21 632 981	13 370 826
Прочие расходы	(22 692 818)	(8 237 332)
Прибыль (убыток) до налогообложения	11 076 462	11 425 871
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(2 807 505)	(2 209 854)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	8 268 957	9 216 017

За 1 квартал 2026 г. Фонд получил прибыль в размере 8,268,957 тыс. тенге.

Руководитель: Мустафин А. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А. Т.

(фамилия, имя, отчество)



Handwritten signature in blue ink.

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: 455 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, Akmaral.Bekmuratova@fund.kz, www.damu.kz

Бухгалтерский баланс

по состоянию на 31.03.2026 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	175 960 320	167 176 538
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	68 771 316	20 670 234
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	378 697	4 312 454
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	1 038	5 937
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	9 398 809	156 578
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 981	2 468
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	5 165 570	5 141 745
Запасы	020	42 040	54 721
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	367 905	206 564
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	260 088 677	197 727 240
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	23 142	113 352
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	264 986 698	309 773 703
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	4 765 250	998 610
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	66 594	64 977
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	1 950 349	1 931 674
Актив в форме права пользования	122	581 168	657 538
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	281 349	296 074
Отложенные налоговые активы	126	14 797 473	14 797 473
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	287 428 881	328 520 049
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		547 540 700	526 360 641

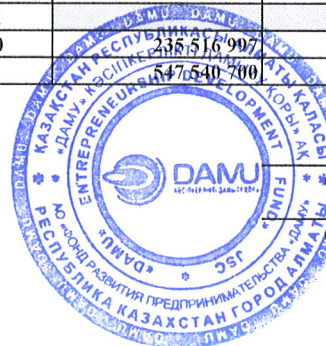
Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
Обязательство и капитал			
III. Краткосрочные обязательства			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	4 963 464	4 253 101
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	42 206 146	33 256 729
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	812 730	257 636
Вознаграждения работникам	217	218 305	545 237
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	70 619 100	67 141 135
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	118 819 745	105 453 837
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	154 732 032	155 116 596
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	17 731 046	13 206 518
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	20 740 879	25 390 033
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	193 203 958	193 713 147
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	168 350 673	168 350 673
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Компоненты прочего совокупного дохода	413	8 579 725	8 525 345
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	58 270 170	50 001 210
Прочий капитал	415	316 430	316 430
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	235 516 997	227 193 657
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	235 516 997	227 193 657
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		547 540 700	526 360 641

Руководитель: Мустафин А.Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)
(подпись)

Handwritten signature

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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31.03.2026 г.

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	1 325 396	492 778
Административные расходы	014	1 568 644	1 972 066
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-2 894 040	-2 464 844
Финансовые доходы	021	18 184 726	9 950 668
Финансовые расходы	022	3 154 387	1 193 447
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	21 632 981	13 370 826
Прочие расходы	025	22 692 818	8 237 332
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	11 076 462	11 425 871
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-2 807 505	-2 209 854
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	8 268 957	9 216 017
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	8 268 957	9 216 017
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	54 380	37 324
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	54 380	37 324
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	54 380	37 324
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 долевых 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	8 323 337	9 253 341
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			

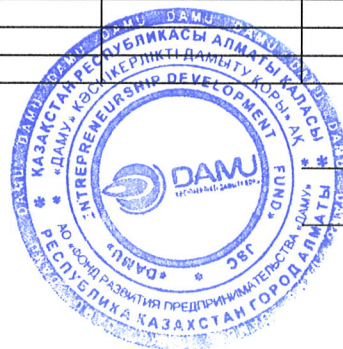
Прибыль на акцию:	600		
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель: Мустафин А.Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)
(подпись)

А. Б. Мустафин