

**Пояснительная записка  
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»  
за 2 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 30 июня 2024 года в Фонде было занято 440 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 140,962,982 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 НБ и БВУ	103 055 361	175 040 966
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	37 907 621	38 224 764
<b>Итого</b>	<b>140,962,982</b>	<b>213 265 730</b>

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 28,240,988 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	727 564	837 163
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	17 485 581	18 602 815

Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	9 185 214	15 042 545
<b>Итого</b>	<b>27 398 359</b>	<b>34 482 523</b>

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 842,629 тыс. тенге

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	842 629	805 618
<b>Итого</b>	<b>842 629</b>	<b>805 618</b>

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 3,288,140 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
МФРК	3 250 295	3 184 456
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	13 201	30 381
БВУ	24 644	-
<b>Итого</b>	<b>3 288 140</b>	<b>3 214 837</b>

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 2,600 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	2 600	965
<b>Итого</b>	<b>2 600</b>	<b>965</b>

## 2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 275,873,154 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	55 608	97 806
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	246 450 264	211 302 960
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	49 844 950
<b>Итого</b>	<b>246 505 872</b>	<b>261 245 716</b>

В том числе долгосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 29,367,282 тыс. тенге.

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 4,051,443 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 466 525	3 271 502

БВУ	584 918	-
<b>Итого</b>	<b>4 051 443</b>	<b>3 271 502</b>

Долгосрчные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 68,501 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

*тыс. тенге*

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	68 501	70 782
<b>Итого</b>	<b>68 501</b>	<b>70 782</b>

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 1,825,494 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,044,883 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 219,189 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 769,059 тыс. тенге.

### **3. Краткосрочные обязательства:**

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составили 7,313,022 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

*тыс. тенге*

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	65 486	106 986
Муниципальные органы	7 222 246	5 964 346
Займы, полученные от прочих организаций	168	43
<b>Итого</b>	<b>7 287 900</b>	<b>6 071 375</b>

В том числе на данной статье, числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 25,122 тыс.тенге, за прошлый 5,289 тыс.тенге.

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составляет 72,007,003 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

*тыс. тенге*

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиторская задолженность	256 599	333 330
Дивиденды к уплате	27 014 412	-
Начисленные комиссионные расходы	127 869	131 928
Резерв по обязательствам кредитного характер	20 864 502	21 810 969
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	23 508 702	82 623 099
Обязательства по финансовой аренде	234 919	396 701
<b>Итого</b>	<b>72 007 003</b>	<b>105 296 027</b>

### **4. Долгосрчные обязательства:**

Долгосрчные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода составило 147,014,693 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	32 999 193	31 986 106
АО НУХ «Байтерек»	112 515 501	110 758 567
Займы, полученные от прочих организаций	499 999	499 999
<b>Итого</b>	<b>146 014 693</b>	<b>143 244 672</b>

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

### 5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 8,290,017 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 73,167,886 тыс. тенге.

### 6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 2 квартал 2024 года по сравнению с аналогичным периодом 2023 года:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>30 июня 2024 г.</i>	<i>30 июня 2023 г.</i>
Расходы по реализации	(504 749)	(476 815)
Административные расходы	(1 578 658)	(1 481 120)
<b>Итого операционная прибыль (убыток)</b>	<b>(2 083 407)</b>	<b>(1 957 935)</b>
Финансовые доходы	9 474 072	9 663 996
Финансовые расходы	(1 874 710)	(2 028 177)
Прочие доходы	7 797 790	9 837 407
Прочие расходы	(10 072 954)	6 251 236
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>3 240 791</b>	<b>21 766 527</b>
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(686 093)	(4,215,894)
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности</b>	<b>2 554 698</b>	<b>17 550 633</b>

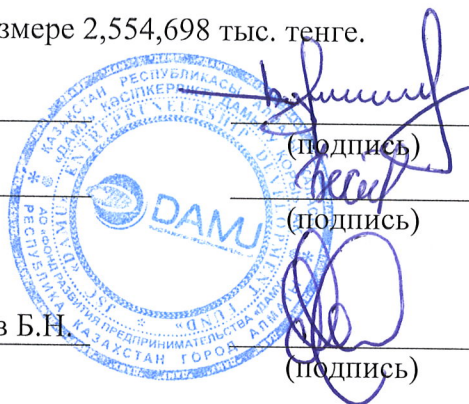
За 2 квартал 2024 г. Фонд получил прибыль в размере 2,554,698 тыс. тенге.

**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)



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: 440 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 30.06.2024 г.

тыс. тенге

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>Активы</b>			
<b>I. Краткосрочные активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	010	140 962 982	213 265 730
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	28 240 988	35 288 141
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	3 288 140	3 214 837
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	2 600	965
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	4 305 975	1 049 197
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 736	3 079
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	2 864 526	2 539 318
Запасы	020	47 859	66 947
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	285 202	816 951
<b>Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)</b>	<b>100</b>	<b>180 001 008</b>	<b>256 245 166</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	230 233	28 347
<b>II. Долгосрочные активы</b>			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	275 873 154	261 245 716
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	4 051 443	3 271 502
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	68 501	70 782
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	1 825 494	2 025 507
Актив в форме права пользования	122	614 989	676 481
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	219 189	241 619
Отложенные налоговые активы	126	1 395 507	582 713
Прочие долгосрочные активы	127		
<b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)</b>	<b>200</b>	<b>284 048 277</b>	<b>268 114 320</b>
<b>Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)</b>		<b>464 279 518</b>	<b>524 387 832</b>

Наименование статьи	Код строки	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>Обязательство и капитал</b>			
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>			
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	210	7 313 022	6 076 664
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	72 007 003	105 296 027
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	108 921	233 357
Вознаграждения работникам	217	111 036	182 197
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	16 453 943	24 015 777
<b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)</b>	<b>300</b>	<b>95 993 926</b>	<b>135 804 023</b>
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	147 014 693	144 244 672
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	417 232	311 450
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	36 159 061	30 768 998
<b>Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)</b>	<b>400</b>	<b>183 590 986</b>	<b>175 325 120</b>
<b>V. Капитал</b>			
Уставный (акционерный) капитал	410	102 920 273	102 920 273
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Компоненты прочего совокупного дохода	413	8 290 017	10 400 344
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	73 167 886	99 621 643
Прочий капитал	415	316 430	316 430
<b>Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)</b>	<b>420</b>	<b>184 694 606,00</b>	<b>213 258 689</b>
Доля неконтролирующих собственников	421		
<b>Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)</b>	<b>500</b>	<b>184 694 606</b>	<b>213 258 689</b>
<b>Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)</b>		<b>464 279 518</b>	<b>524 387 832</b>

Руководитель: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Маказанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

(подпись)

(подпись)

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

Отчет о прибылях и убытках  
по состоянию на 30.06.2024 г.

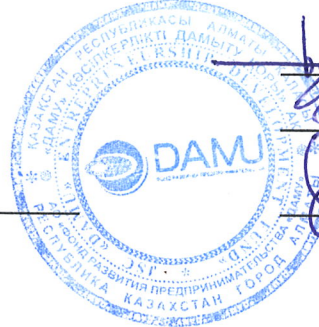
Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
Выручка	010		
Себестоимость реализованных товаров и услуг	011		
<b>Валовая прибыль (строка 010 – строка 011)</b>	<b>012</b>		
Расходы по реализации	013	504 749	476 815
Административные расходы	014	1 578 658	1 481 120
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)</b>	<b>020</b>	<b>-2 083 407</b>	<b>-1 957 934</b>
Финансовые доходы	021	9 474 072	9 663 996
Финансовые расходы	022	1 874 710	2 028 177
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	7 797 790	9 837 407
Прочие расходы	025	10 072 954	-6 251 236
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>100</b>	<b>3 240 791</b>	<b>21 766 527</b>
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-686 093	-4 215 894
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)</b>	<b>200</b>	<b>2 554 698</b>	<b>17 550 633</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
<b>Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:</b>	<b>300</b>	<b>2 554 698</b>	<b>17 550 633</b>
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
<b>Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):</b>	<b>400</b>	<b>-23 485</b>	<b>-225 302</b>
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-23 485	-225 302
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		
<b>Итого прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в доходы или расходы в последующие периоды (за вычетом налога на прибыль) (сумма строк с 410 по 418)</b>	<b>420</b>	<b>-23 485</b>	<b>-225 302</b>
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		
<b>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)</b>	<b>440</b>		
<b>Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)</b>	<b>500</b>	<b>2 531 213</b>	<b>17 325 331</b>
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			

<b>Прибыль на акцию:</b>	<b>600</b>		
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)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна  
(фамилия, имя, отчество)

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



*[Handwritten signature]*  
(Подпись)

*[Handwritten signature]*  
(Подпись)

*[Handwritten signature]*  
(Подпись)