

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 2 квартал 2025 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 30 июня 2025 г. года в Фонде было занято 446 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 214,521,372 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Текущие счета на банковских счетах в МФ РК, НБ и БВУ	63 947 592	188 602 587
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	150 573 780	44 658 585
Итого	214 521 372	133 261 172

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 15,015,457 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	498 325	558 992
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования ⁵	13 377 310	15 962 295
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	619 962	605 792
Итого	14 495 597	17 127 079

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 519,860 тыс. тенге, на начало отчетного периода 795,437 тыс.тенге.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	519 860	795 437
Итого	519 860	795 437

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 38,822 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	24 503	34 302
БВУ	14 319	11 897
Итого	38 822	46 199

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 2,655 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	2 655	1 038
Итого	2 655	1 038

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 259,804,024 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	11 832	17 262
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	192 285 954	186 814 892
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	47 812 432	47 606 633
Итого	240 110 218	234 438 787

В том числе долгосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 19,693,806 тыс. тенге. На начало отчетного периода 22,423,678 тыс.тенге.

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 4,631,392 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	3 998 235	3 812 892
БВУ	633 157	619 362
Итого	4 631 392	4 432 254

Долгосрчные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 64,142 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	64 142	65 334
Итого	64 142	65 334

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 1,935,746 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,146,362 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 369,022 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 368,953 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 5,867,724 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	5 683 698	7 003 135
Займы, полученные от прочих организаций	168	43
Итого	5 749 352	7 110 164

В том числе на данной статье числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 118,372 тыс.тенге, на начало отчетного периода 5,289 тыс.тенге.

4. Долгосрчные обязательства:

Долгосрчные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 142,259,955 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Муниципальные органы	19 426 392	20 691 878
АО НУХ «Байтерек»	119 867 193	117 988 334
Займы, полученные от прочих организаций	302 192	294 202
Итого	139 595 777	138 974 414

В том числе на данной статье числится долгосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2,664,178 тыс.тенге, на начало отчетного периода 1,000,000 тыс.тенге.

5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 8,648,785 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг,

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – (136,188) тыс.тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 29,090,548 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 2 квартал 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года:

	тыс. тенге	
	30 июнь 2025 г.	31 июнь 2024 г.
Расходы по реализации	(638 270)	(504 749)
Административные расходы	(1 818 027)	(1 578 657)
Итого операционная прибыль (убыток)	(2 456 297)	(2 083 406)
Финансовые доходы	12 747 025	9474072
Финансовые расходы	(3 274 208)	(1 874 710)
Прочие доходы	19 870 942	7 752 617
Прочие расходы	(10 180 737)	(10 072 954)
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 706 725	3 195 619
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(12 361 014)	(686 093)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	4 345 711	2 509 526

За 2 квартал 2025 г. Фонд получил прибыль в размере 4,345,711 тыс. тенге.

Руководитель: Мустафин А.Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

(подпись)

А. Бекмуратова

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: 446 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 30.06.2025 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	214 521 372	133 261 172
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	15 015 457	17 922 516
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	38 822	46 199
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	2 655	1 038
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	19 726 664	9 931 164
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016		
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	3 496	4 218
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018		
Текущий подоходный налог	019	4 140 209	5 075 484
Запасы	020	40 883	46 980
Биологические активы	021		
Прочие краткосрочные активы	022	292 985	510 141
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	253 782 543	166 798 912
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	130 341	131 295
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	259 804 024	256 862 465
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	4 631 392	4 432 254
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	64 142	65 334
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	1 935 746	1 966 239
Актив в форме права пользования	122	369 022	430 514
Биологические активы	123		
Разведочные и оценочные активы	124		
Нематериальные активы	125	193 059	211 325
Отложенные налоговые активы	126	5 391 740	2 439 458
Прочие долгосрочные активы	127		
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	272 389 125	266 407 589
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		526 302 009	433 337 796

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	5 867 724	7 115 453
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211		
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	23 482 786	40 577 657
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214		
Краткосрочные оценочные обязательства	215		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	123 433	117 928
Вознаграждения работникам	217	195 210	169 111
Краткосрочная задолженность по аренде	218		
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219		
Государственные субсидии	220		
Дивиденды к оплате	221		
Прочие краткосрочные обязательства	222	105 230 144	17 529 644
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	134 899 297	65 509 793
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	0	
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	142 259 955	139 974 414
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311		
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	14 120 019	203 881
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	28 752 490	29 954 114
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	185 132 464	170 132 409
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	168 350 673	102 920 273
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Компоненты прочего совокупного дохода	413	8 512 597	8 431 826
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	29 090 548	86 027 065
Прочий капитал	415	316 430	316 430
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	206 270 248	197 695 594
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	206 270 248	197 695 594
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		526 302 009	433 337 796

Руководитель: Мустафин Арсен Бахытжанович

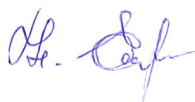
(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 30.06.2025 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	-638 270	-504 749
Административные расходы	014	-1 818 027	-1 578 658
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-2 456 297	-2 083 406
Финансовые доходы	021	12 747 025	9 474 072
Финансовые расходы	022	-3 274 208	-1 874 710
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	19 870 942	7 752 617
Прочие расходы	025	-10 180 737	-10 072 954
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	16 706 725	3 195 619
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-12 361 014	-686 093
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	4 345 711	2 509 526
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	4 345 711	2 509 526
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	80 772	-23 485
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	80 772	-23 485
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	80 772	-23 485
переоценка основных средств и нематериальных активов	431		
доля в прочем совокупном доходе (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	432		
Актuarные 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	4 426 483	2 486 041
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 Арсен Бахытжанович

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

(подпись)



Handwritten signature