

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
за 4 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 31 декабря 2025 г. года в Фонде было занято 451 сотрудник.

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 167,176,538 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	38 861 040	9 889 849
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	123 014 923	203 346 082
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	5 300 575	5 202 311
Итого	167 176 538	218 438 242

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость на конец отчетного периода составило 20,675,898 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	291 049	406 839
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе выданные в рамках программ исламского финансирования	10 248 103	12 398 485

Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	599 315	620 166
Итого	11 138 467	13 425 490

В том числе краткосрочные инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости составляют в сумме 9,537,431 тыс. тенге, на начало отчетного периода 3,620,916 тыс.тенге.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации прочих корпоративных эмитентов	9 537 431	3 620 916
Итого	9 537 431	3 620 916

Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 4,312,454 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	4 243 454	23 500
БВУ	69 000	60 592
Итого	4 312 454	84 092

Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 5,937 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	5 937	4 284
Итого	5 937	4 284

2. Долгосрочные активы:

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 311,074,642 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Кредиты, выданные клиентам	4 896	7 967
Кредиты, выданные финансовым учреждениям, в том числе в рамках программ исламского финансирования	262 827 325	230 296 601
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	48 242 421	48 024 637
Итого	311 074 642	278 329 205

Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 998,610 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО "ФНБ "Самрук-Қазына"	998 610	4 249 373
БВУ	-	1 000 000
Итого	998 610	5 249 373

Долгосрчные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки: Балансовая/справедливая стоимость ЦБ на конец отчетного периода, составило 64,977 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Облигации МинФин РК	64 977	61 997
Итого	64 977	61 997

Основные средства: Балансовая стоимость основных средств и актива в форме права пользования на конец отчетного периода составила 1,931,674 тыс. тенге, Накопленная амортизация основных средств на конец отчетного периода составила 2,223,383 тыс. тенге.

Нематериальные активы: Балансовая стоимость нематериальных активов на конец отчетного периода, составило 296,074 тыс. тенге, в том числе программное обеспечение и лицензии. Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составило 798,011 тыс. тенге.

3. Краткосрочные обязательства:

Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составили 4,253,101 тыс. тенге. Расшифровка статьи:

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО НУХ «Байтерек»	104 726	120 448
Муниципальные органы	4 074 626	4 606 764
Займы, полученные от прочих организаций	168	1 000
Итого	4 179 520	4 728 212

В том числе на данной статье числится краткосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 73,581 тыс.тенге, на начало отчетного периода 25,081 тыс.тенге.

4. Долгосрчные обязательства:

Долгосрчные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости на конец отчетного периода, составило 155,116,596 тыс. тенге.

Детализация займов представлена в таблице.

тыс. тенге

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Муниципальные органы	19 678 746	18 856 267
АО НУХ «Байтерек»	132 417 826	130 345 526
Займы, полученные от прочих организаций	319 030	499 998
Итого	152 415 602	149 701 791

В том числе на данной статье числится долгосрочная балансовая/справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг в сумме 2,700,994 тыс.тенге, на начало отчетного периода 2,682,745 тыс.тенге.

5. Капитал

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

Компоненты прочего совокупного дохода – 8,525,345 тыс. тенге.

Прочий резерв – 316,430 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составило 38,902,934 тыс. тенге.

6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за 4 квартал 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года:

тыс. тенге

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Расходы по реализации	(1 478 136)	(641 215)
Административные расходы	(2 103 518)	(2 205 452)
Итого операционная прибыль (убыток)	(3 581 654)	(2 846 667)
Финансовые доходы	19 515 133	8 201 567
Финансовые расходы	(44 635 491)	(1 711 404)
Прочие доходы	60 057 796	15 086 748
Прочие расходы	(46 020 592)	(10 286 223)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 664 808)	8 444 021
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	(5 115 593)	(3 170 546)
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности	(19 780 401)	5 273 475

За 4 квартал 2025 г. Фонд получил убыток в размере 19 780 401 тыс. тенге.

Руководитель: Мустафин А. Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А. Т.

(фамилия, имя, отчество)



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Форма I

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: 422 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 31.12.2025 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	✓ 167 176 538	218 438 242
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	011	✓ 20 675 898	17 046 406
Краткосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	012	✓ 4 312 454	84 092
Краткосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	013	5 937	4 284
Краткосрочные производные финансовые инструменты	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015	156 617	20 535 747
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	0	
Краткосрочная дебиторская задолженность по аренде	017	2 468	2 498
Краткосрочные активы по договорам с покупателями	018	0	
Текущий подоходный налог	019	6 405 589	5 465 531
Запасы	020	54 627	40 233
Биологические активы	021	0	
Прочие краткосрочные активы	022	200 241	418 982
Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 022)	100	198 990 370	262 036 016
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101	113 352	130 341
II. Долгосрочные активы			
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110	✓ 311 074 642	287 312 314
Долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	111	✓ 998 610	5 249 373
Долгосрочные финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	112	✓ 64 977	61 997
Долгосрочные производные финансовые инструменты	113	0	
Инвестиции, учитываемые по первоначальной стоимости	114	0	
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	115	0	
Прочие долгосрочные финансовые активы	116	0	
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	117	0	
Долгосрочная дебиторская задолженность по аренде	118	0	
Долгосрочные активы по договорам с покупателями	119	0	
Инвестиционное имущество	120	0	
Основные средства	121	✓ 1 931 674	1 946 133
Актив в форме права пользования	122	657 538	307 531
Биологические активы	123	0	
Разведочные и оценочные активы	124	0	
Нематериальные активы	125	296 074	175 391
Отложенные налоговые активы	126	2 199 124	2 199 124
Прочие долгосрочные активы	127	0	
Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 127)	200	317 222 639	297 251 862
Баланс (строка 100 + строка 101 + строка 200)		516 326 361	559 418 219

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	✓ 4 253 101	4 753 293
Краткосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	211	0	
Краткосрочные производные финансовые инструменты	212	0	
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	213	33 389 357	28 050 176
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	214	0	
Краткосрочные оценочные обязательства	215	0	
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	216	257 632	122 295
Вознаграждения работникам	217	545 237	98 441
Краткосрочная задолженность по аренде	218	0	
Краткосрочные обязательства по договорам покупателями	219	0	
Государственные субсидии	220	0	
Дивиденды к оплате	221	0	
Прочие краткосрочные обязательства	222	66 381 327	100 726 942
Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 222)	300	104 826 653	133 751 147
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301	0	
IV. Долгосрочные обязательства			
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	310	155 116 596	152 384 536
Долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	311	0	
Долгосрочные производные финансовые инструменты	312	0	
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	313	10 153 003	10 433 596
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	314	0	
Долгосрочные оценочные обязательства	315	0	
Отложенные налоговые обязательства	316	0	
Вознаграждения работникам	317	0	
Долгосрочная задолженность по аренде	318	0	
Долгосрочные обязательства по договорам с покупателями	319	0	
Государственные субсидии	320	0	
Прочие долгосрочные обязательства	321	30 134 727	26 253 769
Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 321)	400	195 404 326	189 071 901
V. Капитал			
Уставный (акционерный) капитал	410	168 350 673	168 350 673
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412	0	
Компоненты прочего совокупного дохода	413	8 525 345	8 536 813
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	38 902 934	59 391 256
Прочий капитал	415	316 430	316 430
Итого капитал, относимый на собственников (сумма строк с 410 по 415)	420	216 095 382	236 595 171
Доля неконтролирующих собственников	421		
Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)	500	216 095 382	236 595 171
Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)		516 326 361	559 418 219

Руководитель: Мустафин А.Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А. Т.

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

(подпись)

He. Sapf

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

Отчет о прибылях и убытках
по состоянию на 31.12.2025 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	1 478 136	641 215
Административные расходы	014	2 103 518	2 205 452
Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 014)	020	-3 581 654	-2 846 667
Финансовые доходы	021	19 515 133	8 201 567
Финансовые расходы	022	44 635 491	1 711 404
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие доходы	024	60 057 796	15 086 748
Прочие расходы	025	46 020 592	10 286 223
Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)	100	-14 664 808	8 444 021
Расходы (-) (доходы (+)) по подоходному налогу	101	-5 115 593	-3 170 546
Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 + строка 101)	200	-19 780 401	5 273 475
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:	300	-19 780 401	5 273 475
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			
Прочий совокупный доход, всего (сумма 420 и 440):	400	-11 468	3 311
в том числе:			
переоценка долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	410	-11 468	3 311
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	-11 468	3 311
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	-19 791 869	5 276 786
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации			
долю неконтролирующих собственников			

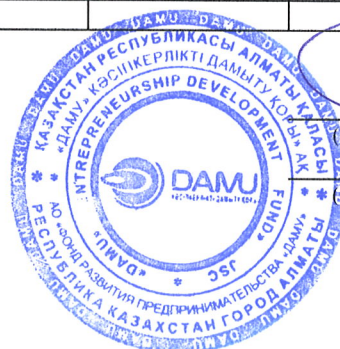
Прибыль на акцию:	600		
в том числе:			
Базовая прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			
Разводненная прибыль на акцию:			
от продолжающейся деятельности			
от прекращенной деятельности			

Руководитель: Мустафин А.Б.

(фамилия, имя, отчество)

Главный бухгалтер: Бекмуратова А. Т.

(фамилия, имя, отчество)



(подпись)

(подпись)

Handwritten signature in blue ink.