

Наименование организации АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Вид деятельности организации Финансовая организация

Организационно-правовая форма Акционерное общество

Среднегодовая численность работников 268 чел.

Субъект предпринимательства крупного  
(малого, среднего, крупного)

Юридический адрес организации г. Алматы, ул. Гоголя, 111

**Бухгалтерский баланс**  
по состоянию на 1 октября 2012 года

тыс. тенге

Активы	Код стр.	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>I. Краткосрочные активы:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	010	17 921 136	9 758 144
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	011		
Производные финансовые инструменты	012		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	013	10 318 343	9 328 978
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	014		
Прочие краткосрочные финансовые активы	015		
Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	016	386 465	403 717
Текущий подоходный налог	017	4 312 908	3 754 751
Запасы	018	33 086	14 636
Прочие краткосрочные активы	019	36 098 469	38 255 417
<b>Итого краткосрочных активов (сумма строк с 010 по 019)</b>	<b>100</b>	<b>69 070 406</b>	<b>61 515 643</b>
Активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи	101		
<b>II. Долгосрочные активы</b>			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	110	5 137 301	5 188 075
Производные финансовые инструменты	111		
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	112		
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	113		
Прочие долгосрочные финансовые активы	114		
Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность	115	10 489	10 571
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	116	10 000	10 000
Инвестиционное имущество	117		
Основные средства	118	493 560	566 472
Биологические активы	119		
Разведочные и оценочные активы	120		
Нематериальные активы	121	59 324	80 437
Отложенные налоговые активы	122	796 534	878 112
Прочие долгосрочные активы	123	100 845 124	124 747 364
<b>Итого долгосрочных активов (сумма строк с 110 по 123)</b>	<b>200</b>	<b>107 352 332</b>	<b>131 481 031</b>
<b>Баланс (строка 100 + строка 101+ строка 200)</b>		<b>176 422 738</b>	<b>192 996 674</b>

Обязательства и капитал	Код стр.	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
<b>III. Краткосрочные обязательства</b>			
Займы	210	21 004 743	27 442 827
Производные финансовые инструменты	211		
Прочие краткосрочные финансовые обязательства	212		
Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	213	71 100	50 924
Краткосрочные резервы	214		
Текущие налоговые обязательства по подоходному налогу	215		
Вознаграждения работникам	216		
Прочие краткосрочные обязательства	217	1 240 572	4 873 989
<b>Итого краткосрочных обязательств (сумма строк с 210 по 217)</b>	<b>300</b>	<b>22 316 415</b>	<b>32 367 740</b>
Обязательства выбывающих групп, предназначенных для продажи	301		
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
Займы	310	77 361 442	114 460 033
Производные финансовые инструменты	311		
Прочие долгосрочные финансовые обязательства	312		
Долгосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность	313		
Долгосрочные резервы	314		
Отложенные налоговые обязательства	315	6 579	
Прочие долгосрочные обязательства	316	401 941	224 963
<b>Итого долгосрочных обязательств (сумма строк с 310 по 316)</b>	<b>400</b>	<b>77 769 962</b>	<b>114 684 996</b>
<b>V. Капитал</b>			
Уставный (акционерный) капитал	410	72 920 273	44 920 273
Эмиссионный доход	411		
Выкупленные собственные долевые инструменты	412		
Резервы	413	405 178	-150 223
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	414	3 010 911	1 173 888
<b>Итого капитал, относимый на собственников материнской организации (сумма строк с 410 по 414)</b>	<b>420</b>		
Доля неконтролирующих собственников	421		
<b>Всего капитал (строка 420 +/- строка 421)</b>	<b>500</b>	<b>76 336 361</b>	<b>45 943 938</b>
<b>Баланс (строка 300+строка 301+строка 400 + строка 500)</b>		<b>176 422 738</b>	<b>192 996 674</b>

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Султангазиев К.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

Кусайынова А.К.  
(фамилия, имя, отчество)

*Handwritten signature*

Наименование организации АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Отчет о прибылях и убытках  
на 1 октября 2012 года

тыс. тенге

Наименование показателей	Код стр.	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		
Административные расходы	014	1 854 402	1 735 800
Прочие расходы	015	226 387	1 779 785
Прочие доходы	016	1 109 829	1 796 870
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)</b>	<b>020</b>	<b>-970 960</b>	<b>-1 718 715</b>
Доходы по финансированию	021	9 746 787	11 838 824
Расходы по финансированию	022	5 260 744	7 244 647
Доля организации в прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	023		
Прочие неоперационные доходы	024		
Прочие неоперационные расходы	025		
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>100</b>	<b>3 515 083</b>	<b>2 875 462</b>
Расходы по подоходному налогу	101	638 989	667 607
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)</b>	<b>200</b>	<b>2 876 095</b>	<b>2 207 855</b>
Прибыль (убыток) после налогообложения от прекращенной деятельности	201		
<b>Прибыль за год (строка 200 + строка 201) относимая на:</b>	<b>300</b>	<b>2 876 095</b>	<b>2 207 855</b>
собственников материнской организации		2 876 095	2 207 855
долю неконтролирующих собственников			
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):	400	305 160	140 423
в том числе:			
Переоценка основных средств	410		
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	411	305 160	140 423
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	412		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	413		
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	414		
Хеджирование денежных потоков	415		
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	416		
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	417		
Прочие компоненты прочей совокупной прибыли	418		
Корректировка при реклассификации в составе прибыли (убытка)	419		
Налоговый эффект компонентов прочей совокупной прибыли	420		
<b>Общая совокупная прибыль (строка 300 + строка 400)</b>	<b>500</b>	<b>3 181 254</b>	<b>2 348 277</b>
Общая совокупная прибыль относимая на:			
собственников материнской организации		3 181 254	2 348 277
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. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Султангазиев К.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

Кусайынова А.К.  
(фамилия, имя, отчество)

*Мисер*

Наименование организации АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Отчет о движении денежных средств (прямой метод)  
на 1 октября 2012 года

тыс. тенге

Наименование показателей	Код строки	За отчетный период	За предыдущий период
<b>I. Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 011 по 016)	010	50 314 209	56 995 642
в том числе:			
реализация товаров и услуг	011		
прочая выручка	012	266 183	176 984
авансы, полученные от покупателей, заказчиков	013	44 285	1 426
поступления по договорам страхования	014		
полученные вознаграждения	015	7 764 947	8 868 911
прочие поступления	016	42 238 794	47 948 321
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 021 по 027)	020	26 593 216	45 779 237
в том числе:			
платежи поставщикам за товары и услуги	021	660 601	501 992
авансы, выданные поставщикам товаров и услуг	022	0	180 163
выплаты по оплате труда	023	1 265 643	928 346
выплата вознаграждения	024	5 287 841	7 295 511
выплаты по договорам страхования	025		
подоходный налог и другие платежи в бюджет	026	826 929	245 663
прочие выплаты	027	18 552 201	36 627 562
3. Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности (строка 010 – строка 020)	030	23 720 993	11 216 405
<b>II. Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 041 по 051)	040	0	0
в том числе:			
реализация основных средств	041		
реализация нематериальных активов	042		
реализация других долгосрочных активов	043		
реализация долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	044		
реализация долговых инструментов других организаций	045		
возмещение при потере контроля над дочерними организациями	046		
реализация прочих финансовых активов	047		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	048		
полученные дивиденды	049		
полученные вознаграждения	050		
прочие поступления	051		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 061 по 071)	060	32 216	108 216
в том числе:			
приобретение основных средств	061	32 216	84 957
приобретение нематериальных активов	062		23 259
приобретение других долгосрочных активов	063		
приобретение долевых инструментов других организаций (кроме дочерних) и долей участия в совместном предпринимательстве	064		
приобретение долговых инструментов других организаций	065		
приобретение контроля над дочерними организациями	066		
приобретение прочих финансовых активов	067		
предоставление займов	068		
фьючерсные и форвардные контракты, опционы и свопы	069		
инвестиции в ассоциированные и дочерние организации	070		
прочие выплаты	071		
3. Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности (строка 040 – строка 060)	080	-32 216	-108 216
<b>III. Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>			
1. Поступление денежных средств, всего (сумма строк с 091 по 094)	090	30 100 000	22 300 000
в том числе:			
эмиссия акций и других финансовых инструментов	091	28 000 000	
получение займов	092	2 100 000	22 300 000
полученные вознаграждения	093		
прочие поступления	094		
2. Выбытие денежных средств, всего (сумма строк с 101 по 105)	100	44 587 239	49 154 145
в том числе:			
погашение займов	101	44 587 239	47 046 706
выплата вознаграждения	102		
выплата дивидендов	103	1 038 546	2 107 439
выплаты собственникам по акциям организации	104		

прочие выбытия	105		
3. Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности (строка 090 – строка 100)	110	-15 525 785	-26 854 145
4. Влияние обменных курсов валют к тенге	120		
5. Увеличение +/- уменьшение денежных средств (строка 030 +/- строка 080 +/- строка 110)	130	8 162 992	-15 745 956
6. Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	140	9 758 144	23 649 327
7. Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	150	17 921 136	7 903 371

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Султангазиев К.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

Кусайынова А.К.  
(фамилия, имя, отчество)

*Мусық*

Наименование организации АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Отчет об изменениях в капитале  
на 1 октября 2012 года

тыс. тенге

Наименование компонентов	Код строки	Капитал материнской организации					Доля неконтролирующих собственников	Итого капитал
		Уставный (акционерный) капитал	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные долевые инструменты	Резервы	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 1 января предыдущего года	010	44 920 273	0	0	-261 654	-180 492	0	44 478 127
Изменение в учетной политике	011							
Пересчитанное сальдо (строка 010+/строка 011)	100	44 920 273	0	0	-261 654	-180 492	0	44 478 127
Общая совокупная прибыль, всего(строка 210 + строка 220):	200	0	0	0	111 431	3 461 820	0	3 573 251
Прибыль (убыток) за год	210				111 431	3 461 820	0	3 573 251
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 221 по 229):	220	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	221							
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	222							
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	223							
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	224							
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	225							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних организаций	226							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	227							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	228							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	229							
Операции с собственниками, всего (сумма строк с 310 по 318):	300	0	0	0	0	-2 107 439	0	-2 107 439
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями:	310							
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	311							
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	312							
Выпуск долевых инструментов связанный с объединением бизнеса	313							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	314							
Выплата дивидендов	315					-2 107 439		-2 107 439
Прочие распределения в пользу собственников	316							
Прочие операции с собственниками	317							

Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	318							
Сальдо на 1 января отчетного года (строка 100 + строка 200 + строка 300)	400	44 920 273	0	0	-150 223	1 173 363	0	45 943 939
Изменение в учетной политике	401							
Пересчитанное сальдо (строка 400+/строка 401)	500	44 920 273	0	0	-150 223	1 173 363	0	45 943 939
Общая совокупная прибыль, всего (строка 610+ строка 620):	600	28 000 000	0	0	555 401	2 876 095	0	31 431 495
Прибыль (убыток) за год	610	28 000 000			555 401	2 876 095	0	31 431 495
Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 621 по 629):	620	0	0	0	0	0	0	0
в том числе:								
Прирост от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	621							
Перевод амортизации от переоценки основных средств (за минусом налогового эффекта)	622							
Переоценка финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом налогового эффекта)	623							
Доля в прочей совокупной прибыли (убытке) ассоциированных организаций и совместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия	624							
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным обязательствам	625							
Эффект изменения в ставке подоходного налога на отсроченный налог дочерних компаний	626							
Хеджирование денежных потоков (за минусом налогового эффекта)	627							
Курсовая разница по инвестициям в зарубежные организации	628							
Хеджирование чистых инвестиций в зарубежные операции	629							
Операции с собственниками всего (сумма строк с 710 по 718)	700	0	0	0	0	-1 038 546	0	0
в том числе:								
Вознаграждения работников акциями	710							
в том числе:								
стоимость услуг работников								
выпуск акций по схеме вознаграждения работников акциями								
налоговая выгода в отношении схемы вознаграждения работников акциями								
Взносы собственников	711							
Выпуск собственных долевых инструментов (акций)	712							
Выпуск долевых инструментов, связанный с объединением бизнеса	713							
Долевой компонент конвертируемых инструментов (за минусом налогового эффекта)	714							
Выплата дивидендов	715					-1 038 546		
Прочие распределения в пользу собственников	716							
Прочие операции с собственниками	717							
Изменения в доле участия в дочерних организациях, не приводящей к потере контроля	718							
Сальдо на 31 августа отчетного года (строка 500 + строка 600 + строка 700)	800	72 920 273	0	0	405 178	3 010 911	0	76 336 361

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Султангазиев К.Е.  
(фамилия, имя, отчество)

Кусайынова А.К.  
(фамилия, имя, отчество)

*Мусса*

**Пояснительная записка  
к финансовой отчетности  
АО «Фонд развития предпринимательства Даму»  
за 9 месяцев 2012 года**

**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 был образован как акционерное общество и расположен в Республике Казахстан. Фонд предоставляет финансовые услуги. Основная деятельность Фонда – кредитование предприятий малого и среднего бизнеса (далее по тексту «МСБ») и микрокредитных организаций посредством обусловленного размещения средств в коммерческих банках. Фонд использует собственные и заёмные средства для финансирования МСБ в Казахстане.

Фонд имеет 16 региональных филиалов. Его головной офис расположен в городе Алматы, Казахстан. Зарегистрированный юридический адрес Фонда: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 111.

Банковские реквизиты: **Банк** АО «Казкоммерцбанк» г. Алматы  
**БИК** KZKOKZKX  
**Номер счета** KZ399261802102630000

Единственным акционером Фонда является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Конечной контролирующей стороной Фонда является Правительство Республики Казахстан.

**Основа подготовки финансовой отчетности**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту «МСФО»). Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением сумм на акцию и если не указано иное.

**Пояснения к Бухгалтерскому балансу**

Расшифровка по статьям баланса:

**1. Краткосрочные активы:**

Денежные средства и их эквиваленты на сумму 17 921 136 тыс.тенге:

	<u>Сумма (тыс, тенге)</u>
Наличность в кассе	511
Текущие счета на банковских счетах	17 920 625
Текущие счета на сберегательных счетах	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>17 921 136</b>

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки на сумму 10 318 343 тыс.тенге, в том числе:



Вид финансового инструмента	Наименование эмитента/ контрагента	Дата сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	Банк ВТБ (Казахстан)	21.12.10	11.12.14	201 358
Корпоративные облигации	Казкоммерцбанк	28.10.11	08.09.15	228 522
Корпоративные облигации	Евразийский Банк	29.12.10	15.10.15	685 602
Корпоративные облигации	КМГ	07.12.10	09.11.17	2 049 840
Корпоративные облигации	Цеснабанк	23.09.11	30.06.18	487 644
Корпоративные облигации	Kaspi Bank	21.10.11	19.07.21	1 135 893
Корпоративные облигации	Kaspi Bank	29.12.11	19.07.21	337 781
ГЦБ	Министерство финансов РК	18.02.11	18.02.15	1
ГЦБ	Министерство финансов РК	24.09.10	24.09.15	8
ГЦБ	Министерство финансов РК	10.03.11	10.03.16	589 375
ГЦБ	Министерство финансов РК	12.05.11	12.05.16	175 312
ГЦБ	Министерство финансов РК	15.10.10	15.10.16	4
ГЦБ	Министерство финансов РК	22.06.11	22.06.17	994 925
ГЦБ	Министерство финансов РК	18.05.11	18.05.18	717 162
ГЦБ	Министерство финансов РК	19.10.10	19.10.19	3
ГЦБ	Министерство финансов РК	15.08.11	09.06.11	1 023 295
ГЦБ	Министерство финансов РК	15.09.10	15.09.20	10
ГЦБ	Министерство финансов РК	25.01.11	25.01.24	182 391
ГЦБ	Министерство финансов РК	06.06.12	06.03.15	1 006 145
ГЦБ	Министерство финансов РК	06.06.12	06.03.15	503 072
<b>ИТОГО</b>				<b>10 318 343</b>

Краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность на общую сумму 386 465 тыс.тенге, в том числе:

- текущая дебиторская задолженность покупателей и заказчиков на сумму 219 348 тыс.тенге;
- дебиторская задолженность по госпошлине и другим судебным издержкам на сумму 28 703 тыс.тенге;
- текущие авансы, выданные поставщикам и подрядчикам на поставку товаров, работ и услуг на сумму 106 083 тыс.тенге;
- расходы будущих периодов (обязательное, добровольное страхование и комиссия за риски по гарантии) на сумму 32 331 тыс.тенге.

Текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 4 312 908 тыс.тенге.

Остаток запасов, используемых в общих и административных целях, составили 33 086 тыс.тенге.

Прочие краткосрочные активы составили – 36 098 469 тыс.тенге, в том числе:

- краткосрочная дебиторская задолженность по представленным займам на сумму 35 857 995 тыс.тенге (приложение № 1), из них:
- по займам, предоставленным клиентам – 251 861 тыс.тенге;
- по займам, предоставленным банкам второго уровня – 35 606 134 тыс.тенге;
- остаток активов для продажи на сумму 162 610 тыс.тенге (возвращенные/изъятые предметы финансового лизинга);
- активы по прочим налогам на сумму 1 639 тыс.тенге;
- прочая дебиторская задолженность – 76 225 тыс.тенге.

## 2. Долгосрочные активы:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на сумму 5 137 301 тыс.тенге:

Вид финансового инструмента	Наименование эмитента/ контрагента	Дата сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	АТФ Банк	16.01.09	26.02.14	3
Корпоративные облигации	БТА Ипотека	01.06.06	21.02.16	58 595
Корпоративные облигации	Kaspi Bank	12.01.06	04.05.15	1 587 131
Корпоративные облигации	Народный Банк	09.08.05	06.07.15	920 659
Корпоративные облигации	Народный Банк	21.04.06	20.04.16	2 086 744
Корпоративные облигации	Темирбанк	12.01.06	07.07.25	484 169
<b>ИТОГО</b>				<b>5 137 301</b>

Долгосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность на сумму 10 489 тыс.тенге образовалась за счет задолженности физических лиц, возмещаемые по судебным исполнительным листам, дата образования 2004 год.

Инвестиции, учитываемые методом долевого участия на сумму 10 000 тыс.тенге равны доле участия в ассоциированных компаниях (МКО, в настоящее время бездействующие).

Основные средства на сумму 493 560 тыс.тенге, в том числе здание, компьютерная и орг.техника, мебель, используемая в общих и административных целях.

Нематериальные активы на сумму 59 324 тыс.тенге, в том числе программные обеспечения и лицензии.

Отложенные налоговые активы составили 796 534 тыс.тенге.

Прочие долгосрочные активы на общую сумму 100 845 124 тыс.тенге, из них:

долгосрочная дебиторская задолженность по займам, выданным на сумму 98 321 307 тыс. тенге, в том числе по займам, выданным клиентам – 20 660 тыс.тенге, по займам, выданным банкам второго уровня – 98 300 647 тыс.тенге (приложение № 1);

денежные средства на сберегательных счетах – 2 523 807 тыс.тенге.

Суммарная проблемная (просроченная) дебиторская задолженность по займам, выданным клиентам, составляет 3 117 079 тыс.тенге, из них по 20 наиболее крупным информация представлена в приложении № 4.

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

Займы на сумму 21 004 743 тыс.тенге, в том числе от АО «ФНБ «Самрук-Казына» - 20 263 022 тыс. тенге, средства Акиматов – 153 828 тыс.тенге, средства Азиатского Банка Развития – 49 235 тыс.тенге, средства Фонда стрессовых активов – 367 950 тыс.тенге (приложение № 2).

Краткосрочная торговая и прочая кредиторская задолженность на сумму 71 100 тыс.тенге, в том числе:

- текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками на сумму 42 400 тыс.тенге;

- прочие текущие обязательства на сумму 28 700 тыс.тенге, в том числе гарантийный взнос за участие в тендере.

Прочие краткосрочные обязательства на сумму 1 240 572 тыс.тенге, в том числе:

- средства ГУ «Управления предпринимательства и промышленности» Акиматов на сумму 920 756 тыс.тенге (приложение № 3);
- текущая задолженность по заработной плате – 55 462 тыс.тенге;
- текущая задолженность по налогам и обязательным платежам в бюджет на сумму 39 477 тыс.тенге;
- доходы будущих периодов – 78 153 тыс.тенге;
- прочий резерв по условным обязательствам на сумму 136 296 тыс.тенге;
- обязательства по реализации залогового имущества – 10 428 тыс.тенге.

#### 4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные обязательства по займам на сумму 77 361 442 тыс.тенге, в том числе задолженность перед АО «ФНБ «Самрук-Казына» - 53 794 347 тыс.тенге; средства Акиматов – 558 242 тыс.тенге; средства Азиатского Банка Развития – 21 736 126 тыс.тенге, средства Фонда стрессовых активов – 1 272 727 тыс.тенге (приложение № 2).

Отложенные налоговые обязательства на сумму 6 579 тыс.тенге.

Прочие долгосрочные обязательства на сумму 401 941 тыс.тенге – доходы будущих периодов.

#### 5. Капитал

Уставный (акционерный) капитал на сумму 72 920 273 тыс.тенге. Данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Обыкновенные акции</i>
<b>Выпущенные простые акции:</b>		
	27.462.244	72.920.273
<b>На 30 сентября 2012 года</b>	<b>27.462.244</b>	<b>72.920.273</b>

Прочий резерв на сумму 405 178 тыс.тенге.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) на 30 сентября 2012 года составил 3 010 911 тыс.тенге.

#### Пояснения к отчету о прибылях и убытках

Наименование показателей	За отчетный период	За предыдущий период
Административные расходы	1 854 402	1 735 800
Прочие расходы	226 387	1 779 785
Прочие доходы	1 109 829	1 796 870
<b>Итого операционная прибыль (убыток)</b>	<b>-970 960</b>	<b>-1 718 715</b>
Доходы по финансированию	9 746 787	11 838 824
Расходы по финансированию	5 260 744	7 244 647

<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>3 515 083</b>	<b>2 875 462</b>
Расходы по подоходному налогу	638 989	667 607
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности</b>	<b>2 876 095</b>	<b>2 207 855</b>
<b>Прибыль за год относимая на:</b>	<b>2 876 095</b>	<b>2 207 855</b>
собственников материнской организации	2 876 095	2 207 855
Прочая совокупная прибыль, всего	<b>305 160</b>	<b>140 423</b>
в том числе:		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	305 160	140 423
<b>Общая совокупная прибыль</b>	<b>3 181 254</b>	<b>2 348 277</b>
Общая совокупная прибыль, относимая на:		
собственников материнской организации	3 181 254	2 348 277

За январь-сентябрь 2012 года доходы в целом составили 10 856,6 млн. тенге, что ниже уровня аналогичного периода 2011 года на 20%, или на 2 779 млн. тенге. Снижение доходов обусловлено уменьшением доходов от основной деятельности Фонда, что связано с частичным досрочным погашением суммы основного долга БВУ в течение 2011 и 2012гг., соответственно погашением Фондом «Даму» Акционеру (сокращение объема портфеля). В утвержденном Плате развития Фонда «Даму» на 2011-2015гг., прогнозные суммы доходов на 2012-2015гг., заложены с учетом снижения портфеля по стабилизационным программам.

В отчетном периоде в целом расходы составили 7 341,5 млн. тенге, что ниже уровня 2011 года на 3 418,6 млн. тенге. Расходы в аналогичном периоде 2011 года составили 10 760,2 млн. тенге.

В расходах основную долю занимают затраты на выплату процентов по полученным займам от Акционера. В связи с тем, что в течение 2011 года были осуществлены досрочные погашения основного долга по кредитам, полученным в рамках стабилизационной программы, процентные расходы в 2012 году сократились, и соответственно наблюдается снижение расходов в целом за отчетный период 2012 года.

Прибыль за отчетный период составил 2 876 млн. тенге, что выше уровня аналогичного периода 2011 года на 668,2 млн. тенге.

За отчетный период движение денежных средств от операционной деятельности представлено следующим образом:

прочие поступления - 42 238 794 тыс.тенге;

прочие выплаты – 18 552 201 тыс.тенге.

За аналогичный прошлый период движение денежных средств от операционной деятельности:

прочие поступления – 47 948 321 тыс.тенге;

прочие выплаты - 36 627 562 тыс.тенге.

**И.о. Председателя Правления**

**Главный бухгалтер**



**К. Султангазиев**

**А. Кусайынова**

*Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant.*

Расшифровка к строке 019 "Прочие краткосрочные активы" и к строке 123 "Прочие долгосрочные активы" бухгалтерского баланса по состоянию на 30.09.12г.

тенге

Наименование дебитора	Дебиторская задолженность			Провизии			Итого дебиторская задолженность за вычетом провизий		
	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Итого	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Итого	Долгосрочная часть	Краткосрочная часть	Итого
<b>Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса</b>	<b>391 616 780</b>	<b>1 584 692 721</b>	<b>1 976 309 501</b>	<b>390 282 186</b>	<b>1 455 284 205</b>	<b>1 845 566 391</b>	<b>1 334 594</b>	<b>129 408 516</b>	<b>130 743 110</b>
Проектное финансирование из СС - оборотные средства	12 291 410	941 330 472	953 621 882	11 365 153	890 065 382	901 430 535	926 257	51 265 090	52 191 347
РБ (Постановление №555)	0	7 086 245	7 086 245	0	6 787 524	6 787 524	0	298 720	298 720
Программа софинансирования СМП Акмолинской области	0	4 705 885	4 705 885	0	4 705 885	4 705 885	0	0	0
Перевступка прав требований МКО ФРМП	0	547 550 476	547 550 476	0	520 209 973	520 209 973	0	27 340 503	27 340 503
Программа развития малых городов на 2004-2006 годы	0	16 406 213	16 406 213	0	16 406 213	16 406 213	0	0	0
Даму-Колдау	0	24 673 925	24 673 925	0	17 109 227	17 109 227	0	7 564 698	7 564 698
Гарантии и поручительства	378 917 033	0	378 917 033	378 917 033	0	378 917 033	0	0	0
Финансирование СЧП пострадавших в г. Жанаозен (ПФ)	408 337	42 939 505	43 347 842	0	0	0	408 337	42 939 505	43 347 842
<b>Кредиты, выданные микрофинансовым организациям</b>	<b>27 478 406</b>	<b>1 574 838 140</b>	<b>1 602 316 546</b>	<b>13 452 489</b>	<b>1 487 036 030</b>	<b>1 500 488 519</b>	<b>14 025 917</b>	<b>87 802 109</b>	<b>101 828 026</b>
Программа развития микрокредитования в РК (Сеть МКО) - 6%	27 478 406	1 574 838 140	1 602 316 546	13 452 489	1 487 036 030	1 500 488 519	14 025 917	87 802 109	101 828 026
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>21 152 676</b>	<b>311 311 482</b>	<b>332 464 158</b>	<b>15 853 467</b>	<b>290 412 111</b>	<b>306 265 578</b>	<b>5 299 209</b>	<b>20 899 371</b>	<b>26 198 580</b>
Финансовый лизинг из СС	21 152 676	311 311 482	332 464 158	15 853 467	290 412 111	306 265 578	5 299 209	20 899 371	26 198 580
РБ (Постановление №555)- 12% - лизинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Прочее</b>	<b>0</b>	<b>25 717 119</b>	<b>25 717 119</b>	<b>0</b>	<b>11 966 076</b>	<b>11 966 076</b>	<b>0</b>	<b>13 751 043</b>	<b>13 751 043</b>
Перевступка прав требований ВТБ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реализация гарантии	0	11 966 076	11 966 076	0	11 966 076	11 966 076	0	0	0
Гарантирование займов СМП в БВУ	0	13 751 043	13 751 043	0	0	0	0	13 751 043	13 751 043
<b>ИТОГО "Кредиты клиентам"</b>	<b>440 247 862</b>	<b>3 496 559 461</b>	<b>3 936 807 323</b>	<b>419 588 142</b>	<b>3 244 698 422</b>	<b>3 664 286 564</b>	<b>20 659 720</b>	<b>251 861 039</b>	<b>272 520 759</b>
<b>Кредиты, выданные БВУ</b>	<b>98 300 646 941</b>	<b>37 268 317 836</b>	<b>135 568 964 777</b>	<b>0</b>	<b>1 662 183 719</b>	<b>1 662 183 719</b>	<b>98 300 646 941</b>	<b>35 606 134 117</b>	<b>133 906 781 058</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>98 740 894 803</b>	<b>40 764 877 297</b>	<b>139 505 772 100</b>	<b>419 588 142</b>	<b>4 906 882 142</b>	<b>5 326 470 284</b>	<b>98 321 306 661</b>	<b>35 857 995 155</b>	<b>134 179 301 816</b>

Расшифровка к строке №210 и №310 "Займы"  
бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.12.

Приложение №2  
тенге

№	Контрагент	КД	вид займа	валюта	дата получения	дата окончания	Сумма дебиторской задолженности		
							Краткосрочная задолженность	Долгосрочная задолженность	Итого
1	Фонд стрессовых активов	01/10 от 12.01.10	Финансирование лизинговых сделок СМ и СП в сфере обрабатывающей промышленности через БВУ и лизинговые компании	KZ	28.01.10	01.01.17	367 949 516	1 272 727 273	1 640 676 789
2	Акимат Акмолинской области	№1 ОТ 25.06.2012	Программа софинансирования региональных проектов СМП за счет средств МИО и АО "ФРП"ДАМУ"	KZ	26.07.12	01.06.19	183 333	100 000 000	100 183 333
3	Акимат Акмолинской области	№1-58 ОТ 11.03.2010	МИО (1%)	KZ	28.04.10	07.03.17	12 594 792	100 000 000	112 594 792
4	Акимат Акмолинской области	№21 от 28.04.2011	Даму-регионы II (МИО)	KZ	12.05.11	01.04.18	15 615 385	76 923 076	92 538 461
7	Акимат Актюбинской области	13 от 27.07.10	Даму-регионы II (МИО)	KZ	6.10.10, 29.10.10	01.10.17	31 192 307	138 461 540	169 653 847
8	Акимат Алматинской области	№5 от 29.04.2010	МИО (1%)	KZ	30.04.10	07.04.17	38 547 619	142 857 143	181 404 762
9	Акимат Алматинской области	4 от 23.12.09	МИО (1%)	KZ	25.12.09	07.10.15	55 694 443	0	55 694 443
25	Азиатский Банк Развития	2689-KZ от 21.09.11	Финансирование подпроекты МСБ через субзаймы УФИ и займы МСБ со стороны УФИ	KZ	30.09.11	05.08.16	49 234 667	21 736 125 655	21 785 360 322
26	АО "ФНБ"Самрук-Казына"	КД №1 от 06.12.07	Финансирование СМ и СП через БВУ	KZ	06.12.07	05.10.10	117 250 000	6 700 000 000	6 817 250 000
27	АО "ФНБ"Самрук-Казына"	КД №3/МСБ от 07.08.08	Финансирование СМ и СП через БВУ	KZ	07.08.08	05.01.15	6 960 058 712	13 172 727 273	20 132 785 985
29	АО "ФНБ"Самрук-Казына"	КД № 7/МСБ от 14.02.09г.	Финансирование СМ и СП через БВУ	KZ	16.02.09	06.12.16	13 433 859 112	31 921 620 048	45 355 479 160
30	АО "ФНБ"Самрук-Казына"	КД № Даму/183-И от 14.08.12г.	Финансирование СМ и СП через БВУ	KZ			-248 146 206	2 000 000 000	1 751 853 794
31	Кредиты АБР 2 транш	АБРСХ-II-97/1 от 01.09.97		USD экв в тенге			170 658 462	0	170 658 462
32	Акимат Акмолинской области	3 от 02.06.08	Софинансированное кредитование субъектов МСП по Акмолинской обл.				50 549	0	50 549
<b>Итого</b>							<b>21 004 742 692</b>	<b>77 361 442 007</b>	<b>98 366 184 699</b>

**Расшифровка к строке 217 "Прочие краткосрочные обязательства"  
бухгалтерского баланса по состоянию на 01.10.2012г**

тыс.тенге

№	Наименование кредитора	Дата образования	Дата погашения	Причина возникновения	Сумма задолженности
1	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Акмолинской области"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	135 922,00
2	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Атырауской области"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-27 855,00
3	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата ВКО"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-57 282,00
4	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Жамбылской области"	Май 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	111 988,00
5	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата ЗКО"	Май 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	139 237,00
6	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Карагандинской области"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-522 009,00
7	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Костанайской области"	Июль 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-63 954,00
8	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Кызылординской области"	Май 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-420 705,00
9	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата Павлодарской области"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	463 495,00
10	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности акимата СКО"	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	261 294,00
11	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности Актюбинской области"	Июль 2010	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	121 826,00
14	ГУ "Управление предпринимательства и промышленности ЮКО"	Май 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-12 292,00
15	ГУ Управление предпринимательства и промышленности Алматинской области	Май 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	551 832,00
16	ГУ Управление предпринимательства и промышленности г. Алматы	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-472 319,00
18	ГУ Управление предпринимательства и промышленности г. Астана	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-51 122,00
19	ГУ Управление предпринимательства и промышленности Мангистауской обл.	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-391 322,00
20	ГУ Жанозенский городской отдел предпринимательства	Апрель 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	28 872,00
20	Министерство экономического развития и торговли РК	Июль 2011	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	-318,00
21	ГУ Комитет развития предпринимательства Министерства Экономики и торговли	2012г	31.12.2012	Субсидирование части вознаграждения	1 125 468,00
	<b>Итого</b>		31.12.2012		<b>920 756,00</b>

## Приложение 4

## Расшифровка по 20 крупным заемщикам с просроченной дебиторской задолженностью по займам, выданным клиентам на 01 октября 2012 года

Код 1С	Юр.статус	Наименование дебитора	Номер Договора	Тип договора	Дата образования кредита	Дата погашения кредита	Программа финансирования	Общая сумма задолженности	Просроченная сумма задолженности	Комментарии о неисполнении обязательств по займу	Комментарии о планируемой работе в следующем отчетном периоде
3706	ТОО МКО	Кордай ЗКЗ	№470-CC	ДБЗ	05.10.07	01.10.12	развития микрокредитов	32 750 000	32 750 000	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3411	ТОО МКО	Олга	№670-CC	ДБЗ	01.09.06	01.08.11	развития микрокредитов	38 512 899	38 512 899	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
2804	ТОО МКО	"ФРМП-Атырау", в лице директора Дузит С.А.	№444-CC	ДБЗ	14.08.05	01.10.10	развития микрокредитов	56 615 913	56 615 913	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3621	ТОО МКО	Ак-Ел	393/6-CC-53	ДБЗ	25.12.07	01.10.12	развития микрокредитов	32 000 000	32 000 000	Плохое качество судного портфеля	Проведение внесудебных торгов
2572	ТОО МКО	Несне Меир	659-CC	ДБЗ	23.08.06	01.09.11	развития микрокредитов	61 800 000	61 800 000	Плохое качество судного портфеля	Должник осуществляет погашение просрочки, планируется полное погашение задолженности
2532	ТОО	Компания Бизнес Строй	ДФЛ-319-CC	ДФЛ	06.04.06	25.03.11	Финансовый лизинг из СС	35 281 174	35 281 174	Отсутствие продаж	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
2828	ИП	Жусупов	№ДБЗ 221-CC	ДБЗ	17.03.06	25.02.11	финансирование из СС-	35 294 118	35 294 118	Затяжное строительство бизнес центра	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3759	ТОО	Аян и Л.Б.	№96-CC	ДБЗ	03.07.07	25.06.12	развития микрокредитов	47 398 445	47 398 445	Затяжное строительство кирпичного завода	Планируется реструктуризация проекта
3662	ТОО МКО	МКО Мурша-2	№785-CC	ДБЗ	12.10.06	01.10.11	развития микрокредитов	41 422 721	41 422 721	Плохое качество судного портфеля	Проводится работа по реализации залогового имущества
2943	ТОО МКО	ДОС С	№153-CC	ДБЗ	11.11.08	01.11.13	развития МКО в РК	134 825 659	99 311 137	Плохое качество судного портфеля	Проводится работа по реализации залогового имущества
2944	ТОО МКО	SV Регион	№№68-CC	ДБЗ	20.10.06	20.10.13	развития МКО в РК	40 263 158	29 078 946	Плохое качество судного портфеля	Проводится работа по реализации залогового имущества
3096	ТОО МКО	"ФРМП-Кызылорда"	№ 495-CC	ДБЗ	26.09.05	01.09.10	развития микрокредитов	59 198 366	59 198 366	Плохое качество судного портфеля	Привлечение руководителей к уголовной ответственности
3197	ТОО МКО	"МКО ФРМП-Актау"	№655-CC	ДБЗ	29.12.05	29.12.10	развития МКО в РК	58 260 000	58 260 000	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3291	ТОО МКО	ФРМП-Петропавловск	№497-CC	ДБЗ	26.09.05	23.09.10	прав требований	57 117 537	57 117 537	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3449	ТОО МКО	Бирлик-кредит	№316-CC-БЗ	ДБЗ	05.04.06	01.03.11	развития микрокредитов	45 792 010	45 792 010	Плохое качество судного портфеля	Проводится работа по реализации залогового имущества
3458	ТОО МКО	Бирлик-Инвест-С	№694-CC	ДБЗ	28.09.06	01.09.11	развития микрокредитов	56 262 574	56 262 574	Плохое качество судного портфеля	Проводится работа по реализации залогового имущества
3455	ТОО МКО	Карасу несие	№669-CC	ДБЗ	29.08.06	01.08.11	развития микрокредитов	34 644 691	34 644 691	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке
3450	ТОО МКО	Шардара-Комек	№350-CC	ДБЗ	25.04.06	25.04.11	развития микрокредитов	58 022 080	58 022 080	Плохое качество судного портфеля	Взыскание задолженности осуществляется в судебном порядке