

Фонд

**Пояснительная записка  
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»  
по состоянию на 1 апреля 2019 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: <b>Банк</b>	АО "Народный Банк Казахстана"
<b>БИК</b>	HSBKKZKX
<b>Номер счета</b>	KZ196017131000002552
<b>БИН:</b>	970840000277

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 (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 к статьям баланса:

**1. Краткосрочные активы:**

Денежные средства и их эквиваленты: Остатки на текущих счетах на конец отчетного периода составили 64'498'329 тыс. тенге. Ниже приведена расшифровка статей.

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Наличность в кассе	-	-
Текущие счета на банковских счетах	64 498 329	37 953 674
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>64 498 329</b>	<b>37 953 674</b>

На конец отчетного периода по сравнению с началом 2019 года наблюдается увеличение денежных средств на 26'544'655 тыс. тенге в основном за счет:

	<i>тыс. тенге</i>	
погашения займов, полученных от местных исполнительных органов		-
Возврат разницы вознаграждения от АБР		650 646
Погашение займа, полученного от АБР		1 677 133
привлечения займов от АО ФНБ "Самрук Казына";		-

погашения займа, полученного от АО ФНБ "Самрук Казына";	-
поступлений от БВУ для погашения задолженности по предоставленным займам;	7 058 394
погашения депозитов в БВУ;	12 699 903
размещения депозитов в БВУ;	(11 474 533)
поступления средств по субсидированию	5 849 180
размещения в БВУ средств для субсидирования	(5 683 222)
размещения займов в БВУ;	(4 690 280)
погашение займов БВУ;	2 496 429
погашение займов клиентами;	56 876
текущих операций, проведенных в отчетном периоде.	17 904 130
	<b>26 544 655</b>

Прочие краткосрочные финансовые активы составили 49'384'332 тыс. тенге.

	<i>тыс. тенге</i>
займы, предоставленные клиентам	136 929
средства в банках и др. финансовых учреждениях	28 924 593
краткосрочные вклады, размещенные в БВУ	20 242 989
прочие финансовые активы	79 821
	<b>49 384 332</b>

Текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 11'825'875 тыс. тенге.

Запасы составили 69'534 тыс. тенге.

Прочие краткосрочные активы составили – 559'984 тыс. тенге в том числе:

В таблице ниже представлена структура прочих краткосрочных активов.

	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Взаиморасчеты с поставщиками и подрядчиками	215 018	90 532
Расчеты с работниками	4 155	8 298
Прочая дебиторская задолженность	221 107	946 953
Расходы будущих периодов (обязательное добровольное страхование и комиссия за риски по гарантии)	66 740	131 939
Прочие налоги	52 964	21 621
<b>ИТОГО</b>	<b>559 984</b>	<b>1 199 343</b>

Активы, предназначенные для продажи, на конец отчетного периода составили – 435'646 тыс. тенге.

## 2. Долгосрочные активы:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на конец отчетного периода составили 615'399 тыс. тенге. Структура долгосрочных финансовых активов представлена в таблице:

Вид финансового инструмента	Наименование эмитента/ контрагента	НИН	Дата сделки	Дата погашения	<i>тыс. тенге</i> Балансовой стоимость
Корпоративные облигации	АО "ForteBank" (АО "Темірбанк")	KZP01Y20B553	29.07.2005	07.07.2025	615 399
<b>ИТОГО</b>					<b>615 399</b>

Производные финансовые инструменты 12'327'939 тыс. тенге отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской

задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Фондом, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

<i>тыс. тенге</i>		
Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	21 122 652	20 944 564
- Кредиторская задолженность в казахстанских тенге, выплачиваемая при расчете (-)	(8 794 713)	(8 409 117)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов своп</b>	<b>12 327 939</b>	<b>12 535 447</b>

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки на конец отчетного периода составили 2'092'708 тыс. тенге.

<i>тыс. тенге</i>					
Вид финансового инструмента	Наименование эмитента/ контрагента	НИН	Дата сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость
Корпоративные облигации	Kaspi Bank (053)	KZP01Y10E053	21.10.2011	19.07.2021	1 139 080
МЕУКАМ-108(055)	KZKDKY090055	KZKDKY090055	19.10.2010	19.10.2019	617
МЕУКАМ-120(086)	KZKDKY100086	KZKDKY100086	15.09.2010	15.09.2020	220
МЕУКАМ-132(044)	KZKDKY110044	KZKDKY110044	15.08.2011	09.06.2022	794 341
МЕУКАМ-108(048)	KZKDKY090048	KZKDKY090048	10.03.2010	10.03.2019	-
МЕУКАМ-108(071)	KZKDKY090071	KZKDKY090071	14.12.2011	14.12.2020	76 075
МЕУКАМ-120(045)	KZKDKY100045	KZKDKY100045	17.06.2009	17.06.2019	1 495
МЕУКАМ-120(052)	KZKDKY100052	KZKDKY100052	26.08.2009	26.08.2019	915
МЕУКАМ-180(040)	KZKDKY150040	KZKDKY150040	18.08.2011	18.08.2026	83
МЕУКАМ-180(123)	KZKDKY150123	KZKDKY150123	04.02.2015	04.02.2030	79 883
<b>ИТОГО</b>					<b>2 092 708</b>

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на конец отчетного периода составили 4'480'862 тыс. тенге.

<i>тыс. тенге</i>					
Вид финансового инструмента	Наименование эмитента/ контрагента	НИН	Дата сделки	Дата погашения	Балансовая стоимость
АО "Цеснабанк (951) 14.12	KZP01Y10F951	KZP01Y10F951	16.10.2018	16.10.2028	4 480 862
<b>ИТОГО</b>					<b>4 480 862</b>

Прочие долгосрочные финансовые активы представлены на общую сумму 190'807'785 тыс. тенге из них:

<i>тыс. тенге</i>	
займы, предоставленные клиентам	118 739
средства в банках и др. финансовых учреждениях	190 689 045
Долгосрочные вклады, размещенные в БВУ	-
<b>Итого:</b>	<b>190 807 785</b>

Балансовая стоимость основных средств на конец отчетного периода составила 2'244'828 тыс. тенге по сравнению с началом года уменьшение составило на 34'657 тыс. тенге в основном за счет амортизации на сумму 26'261 тыс. тенге.

Нематериальные активы на сумму 211'103 тыс. тенге, в том числе программные обеспечения и лицензии. (Накопленная амортизация нематериальных активов на конец отчетного периода составила 570'582 тыс. тенге).

### 3. Краткосрочные обязательства:

Займы (краткосрочная часть) на сумму 24'589'903 тыс. тенге, в том числе полученные от:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	263 353	263 353
МИО	636 115	651 463
Азиатского Банка Развития	23 588 559	23 724 957
АО НУХ «Байтерек»	101 876	64 375
	<b>24 589 903</b>	<b>24 704 148</b>

Прочие краткосрочные финансовые обязательства на конец отчетного периода составили 26'968'212 тыс. тенге, в том числе:

	<i>тыс. тенге</i>
Кредиторская задолженность	47 484
Дивиденды к уплате	-
Начисленные комиссионные расходы	172 662
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	26 748 066
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>26 968 212</b>

Краткосрочные резервы на сумму 2'616'711 тыс. тенге – резервы, созданные на возможные убытки по условным обязательствам.

Вознаграждения работникам на сумму 433'156 тыс. тенге, в том числе:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Прочие налоги	79 357	27 722
Краткосрочная задолженность по оплате труда	12 532	4 342
Начисленные обязательства по отпускам работников	298 874	300 925
Расчеты с фондами по обязательным платежам (Соц.отчисл; пенсион.)	42 393	24 465
	<b>433 156</b>	<b>357 454</b>

Прочие краткосрочные обязательства на сумму 3'282'249 тыс. тенге в том числе:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<i>На конец отчетного периода</i>	<i>На начало отчетного периода</i>
Текущая задолженность по налогам и обязательным платежам в бюджет	18 221	87 996
Доходы будущих периодов	2 542 163	2 256 929
Текущая кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками	290 880	11 413
Долгосрочная задолженность по аренде	392 402	-
Прочие обязательства	500	510
Обязательства по реализации залогового имущества	10 427	41 249
Гарантийный взнос за участие в тендере разные услуги	27 656	47 503
	<b>3 282 249</b>	<b>2 455 600</b>

Увеличение прочих краткосрочных обязательств на сумму на 826'649 тыс. тенге – в основном за счет кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, доходов будущих периодов.

#### 4. Долгосрочные обязательства:

Долгосрочные обязательства по займам на сумму 186'658'240 тыс. тенге. Долгосрочные займы Фонда по сравнению с началом года увеличились на 10'052'415 тыс. тенге. Данное увеличение образовалось за счет привлечения займов от Местных исполнительных органов Республики Казахстан, а также курсовой разницы по валютным займам Азиатского Банка Развития. Детализация займов представлена в таблице.

	На конец отчетного периода	На начало отчетного периода
АО «ФНБ «Самрук-Қазына»	19 152 972	19 152 972
МИО	59 667 199	49 317 787
Азиатского Банка Развития	30 370 743	31 807 062
АО НУХ «Байтерек»	77 467 326	76 328 004
	<b>186 658 240</b>	<b>175 605 825</b>

Отложенные налоговые обязательства – 1'279'281 тыс. тенге;

Прочие долгосрочные обязательства на сумму 3'530'991 тыс. тенге – доходы будущих периодов.

Прочие долгосрочные финансовые обязательства на сумму 16'344'738 тыс.тенге – выпущенные долговые ценные бумаги

#### 5. Капитал

Уставный (акционерный) капитал на сумму 72'920'273 тыс. тенге. Изменений нет.

Прочий резерв на сумму 1'305'662 тыс. тенге.

Нераспределенная прибыль (НРП) на конец отчетного периода составила 822'317 тыс. тенге.

#### 6. Пояснения по доходам и расходам Фонда за март 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года:

	31.03.2019 г.	31.03.2018 г.
Расходы по реализации	(36 161)	(46 860)
Административные расходы	(1 057 455)	(982 786)
Прочие расходы	(2 084 413)	(1 619 309)
Прочие доходы	2 874 215	4 049 170
<b>Итого операционная прибыль (убыток) (+/- строки с 012 по 016)</b>	<b>(303 814)</b>	<b>1 400 215</b>
Доходы по финансированию	4 324 508	5 037 710
Расходы по финансированию	(1 425 149)	(912 831)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения (+/- строки с 020 по 025)</b>	<b>2 595 545</b>	<b>5 525 095</b>
Расходы по подоходному налогу	-	-
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения от продолжающейся деятельности (строка 100 – строка 101)</b>	<b>2 595 545</b>	<b>5 525 095</b>
собственников материнской организации	-	-
<b>Прочая совокупная прибыль, всего (сумма строк с 410 по 420):</b>	<b>(67 770)</b>	<b>37 940</b>
в том числе:	-	-
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(67 770)	37 940
<b>Общая совокупная прибыль</b>	<b>2 527 774</b>	<b>5 563 035</b>

За отчетный период Фондом получен доход в размере 7'198'723 тыс. тенге, что ниже уровня аналогичного периода прошлого года на 1'888'157 млн. тенге.

За аналогичный период прошлого года Фондом получена прибыль в размере 5'525'095 тыс. тенге.

**7. Пояснение к Отчету о движении денежных средств представлено следующим образом:**

На конец отчетного периода по сравнению с началом 2019 года наблюдается увеличение денежных средств на 26'544'655 тыс. тенге в основном за счет:

	<i>тыс. тенге</i>
погашения займов, полученных от местных исполнительных органов	-
Возврат разницы вознаграждения от АБР	650 646
Погашение займа, полученного от АБР	1 677 133
привлечения займов от АО ФНБ "Самрук Казына";	-
погашения займа, полученного от АО ФНБ "Самрук Казына";	-
поступлений от БВУ для погашения задолженности по предоставленным займам;	7 058 394
погашения депозитов в БВУ;	12 699 903
размещения депозитов в БВУ;	(11 474 533)
поступления средств по субсидированию	5 849 180
размещения в БВУ средств для субсидирования	(5 683 222)
размещения займов в БВУ;	(4 690 280)
погашение займов БВУ;	2 496 429
погашение займов клиентами;	56 876
текущих операций, проведенных в отчетном периоде.	17 904 130
	<b>17 244 213</b>

**Заместитель Председателя Правления**

**Главный бухгалтер - Директор ДБУиО**

  
**Г. Нургазиев**

  
**А. Кусайынова**

*Исп. Смагул Н.Е.  
Тел. 8(727)244-55-66*

