

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**АО «Фонд развития малого предпринимательства»**  
**за 2005 год**

АО «Фонд развития малого предпринимательства» (далее Фонд) создано на основании Постановления Правительства Республики Казахстан от 26 апреля 1997 года №665 в целях стимулирования и становления экономического роста субъектов малого предпринимательства в Республике Казахстан, повышения эффективности использования финансовых средств государства, направляемых на поддержку малого бизнеса, и во исполнение Указа Республики Казахстан от 6 марта 1997г. №3398 «О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития малого предпринимательства».

Фонд зарегистрирован как юридическое лицо (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №12840-1910-АО от 16.10.2003г.) и является организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в форме акционерного общества.

Юридический адрес и фактическое местонахождение Фонда: г.Алматы, ул.Гоголя,111.

Фонд по организационно-правовой форме – акционерное общество с одним акционером в лице Правительства Республики Казахстан: в части права владения и пользования – в лице Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан, в части права распоряжения – в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

Фондом получена Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной и иностранной валюте от 28 июня 2005 года №4.

Лицензия дает право на проведение следующих операций:

- 1) банковской операции в национальной и иностранной валюте:  
заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 2) иных операций, предусмотренных банковским законодательством:  
осуществление лизинговой деятельности;  
факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа.

**В настоящее время Фонд имеет сеть филиалов по следующим регионам Казахстана:**

№	Наименование филиала	Основание для открытия филиала	Местонахождение филиала	Юридическая регистрация филиала	Основная деятельность
1	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Карагандинской области	Решение Совета Директоров от 5.03.02г.	г. Караганда, ул. Ленина,8	Упр.юстиции Караганд.обл. №2154-1930 Ф-Л от 2.06.04г.	Кредитно-финансовая
2	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Актобинской области	Решение Совета Директоров	г.Актобе, ул.Валиханова, 13	Упр.юстиции Актобинской обл.№1511-1904	Кредитно-финансовая

	предпринимательств» по Актюбинской области	от 5.03.02г.		Ф-Л от 11.06.04г.	
3	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Восточно-Казахстанской обл.	Решение Совета Директоров от 5.03.02г.	г.Усть-Каменогорск, ул.Горького, 95	Упр.юстиции Восточно-Казахст.обл.2160-1917 Ф-Л от 1.06.04г.	Кредитно-финансовая
4	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Костанайской обл.	Решение Совета Директоров от 5.03.02г.	г.Костанай ул. Байтурсынова, 67	Упр.юстиции Костанайской обл. 1937-1937 Ф-Л от 25.05.04г.	Кредитно-финансовая
5	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» в г.Астана	Решение Совета Директоров от 10.03.00г.	г.Астана ул. Ауэзова,119	Упр.юстиции Акмолинской обл.1975-1901 Ф-Л от 28.05.04г.	Кредитно-финансовая
6	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Южно-Казахстанской обл.	Решение Совета Директоров от 12.09.02г.	г.Шымкент ул.Казыбек би,49	Упр.юстиции Южно-Казахстанской обл.2178-1958 Ф-Л от 21.06.04г.	Кредитно-финансовая
7	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Жамбылской области	Решение Совета Директоров от 12.09.02г.	г.Тараз ул.Койгельды, 175-6	Упр.юстиции Жамбылской обл.1524-1919 Ф-Л от 22.06.04г.	Кредитно-финансовая
8	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Павлодарской области	Решение Совета Директоров от 12.09.02г.	г.Павлодар ул.Ленина,119	Упр.юстиции Павлодарской обл.1414-1945 Ф-Л от 27.05.04г.	Кредитно-финансовая
9	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательств» по Западно-Казахстанской области	Решение Совета Директоров от 19.03.03г.	г.Уральск ул.Достык-Дружбы, 185/1	Упр.юстиции Западно-Казахстанской обл. №872-1926 Ф-Л от 16.06.04г.	Кредитно-финансовая

10	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Мангистауской области	Решение Совета Директоров от 17.03.04г.	г.Актау мкр.д.1 14	Упр.юстиции по Мангистауской обл. №1034-1943 Ф-Л от 24.05.04г.	Кредитно-финансовая
11	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Акмолинской области	Решение Совета Директоров от 17.03.04г.	г.Кокшетау ул.Ауельбеков а,98	Упр.юстиции по Акмолинской обл.№931-1901 Ф-Л от 26.05.04г.	Кредитно-финансовая
12	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Атырауской области	Решение Совета Директоров от 17.03.04г.	г.Атырау ул.Южная промзона 1, Атырауский бизнес-инкубатор	Упр.юстиции по Атырауской обл. №1910-1915 Ф-Л от 2.07.04г.	Кредитно-финансовая
13	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Алматинской области	Решение Совета Директоров от 17.08.04г.	г.Талдыкорган, ул.Абылайхана , 158	Упр.юстиции по Алматинской обл. №1479-1907 Ф-Л от 30.10.04г.	Кредитно-финансовая
14	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Кызылординской области	Решение Совета Директоров от 17.08.04г.	г.Кызылорда, Ул.Айтеке би, 2	Упр.юстиции по Кызылордической обл. №1065-1933 Ф-Л от 6.10.04г.	Кредитно-финансовая
15	Региональный филиал АО «Фонд развития малого предпринимательства» по Северо-Казахстанской обл.	Совета Директоров от 17.08.04г.	г.Петропавловск, ул.Мира,69	Упр.юстиции по Северо-Казахстанской обл. №1464-1948 Ф-Л от 11.11.04г.	Кредитно-финансовая

Ведение учета Фонда – централизованное.

Период составления финансовой отчетности с 1.01.2005г. по 31.12.2005г.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется путем применения равномерного (прямолинейного) метода списания стоимости.

В целях укрепления материально-технической базы Фонда за 2005 год приобретены основные средства и нематериальные активы на общую сумму **199 203,0 тыс.тенге, в том числе:**

- автотранспортные средства на сумму 7 548,0 тыс.тенге;
- компьютерная техника на сумму 107 507,0 тыс.тенге;

- офисная мебель на сумму 12 192,8 тыс.тенге;
- устройства связи на сумму 40 636,0 тыс.тенге;
- множительная техника на сумму 2 376,2 тыс.тенге;
- принтеры на сумму 3 485,4 тыс.тенге;
- кондиционеры на сумму 11 347,2 тыс.тенге;
- прочие основные средства 8 161,3 тыс.тенге;
- нематериальные активы 2 420,1 тыс.тенге;
- земля 3 529,0 тыс.тенге.

Сумма незавершенного строительства по состоянию на 1.01.2006г. составила 196 637,2 тыс.тенге.

Изменения в составе основных средств за 2005 год приведены в следующей таблице:

	Здания	Машины и оборудов.	Транспорт	Прочие ОС	НА	Земля	НС	Всего
Остаток на 31.12.04г. по первоначальной стоимости	82 777	41 067	31 112	22 082	3 676		61 357	242 071
Поступления		157 321	7 548	28 385	2 420	3 529	135 280	334 483
Перегруппировка(приход)		121	2 666					2 787
Перегруппировка (выбытие)				54	53			107
Выбытие		5 275		2 186	32			7 493
Реализация ОС	4 065		5 526					9 591
Накопленный износ	9 026	12 053	9 285	7 291	1 136			38 791
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>69 686</b>	<b>181 181</b>	<b>26 515</b>	<b>40 936</b>	<b>4 875</b>	<b>3 529</b>	<b>196 637</b>	<b>523 359</b>

В 2005 году списаны в результате морального и физического износа основные средства балансовой стоимостью 15 043,6 тыс.тенге.

Реализация основных средств произведена в 2005 году на сумму 6 904,2 тыс.тенге (сумма реализации), в том числе:

- здание детского сада (залоговое имущество) на сумму 4 625,0 тыс.тенге;
- автомобиль 145,0 тыс.тенге;
- помещения головного офиса 2 134,2 тыс.тенге.

Отражение товарно-материальных запасов в бухгалтерском учете осуществляется по фактической себестоимости.

Оценка себестоимости товарно-материальных запасов производится методом средневзвешенной стоимости.

#### **Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на 1.01.2006г.**

Дебиторская задолженность в разрезе типового плана счетов бухгалтерского учета представлена в нижеследующей таблице:

тыс.тенге

Счет	Вид задолженности	Сумма дебиторской задолженности	Сроки платежей
301,305	Начисленное вознаграждение	304 202,0	В соответствии с договором
303,304,306	Задолженность по долгосрочным займам, выданным банкам за минусом резервов	2 671 794,4	В соответствии с условиями договоров
303,304,306	Задолженность по кредитам, предоставленным клиентам за минусом резервов	11 797 141,6	В соответствии с условиями договоров
303,304,306	Задолженность по финансовому лизингу за минусом резервов	473 206,0	В соответствии с условиями договоров
334,352,671,687	Краткосрочная дебиторская задолженность за минусом резервов	470 450,0	Январь 2005г.
343	Расходы будущих периодов (подписка)	662,0	По мере поступления периодических изданий
631,632,636,637,638,331	Расчеты с бюджетом по налогам	75 627,0	1 квартал 2005г.
	<b>ИТОГО</b>	<b>15 793 083,0</b>	

**Обязательства Фонда в разрезе типового плана счетов бухгалтерского учета по состоянию на 1.01.2006г. представлены в нижеследующей таблице:**

тыс.тенге

Счет	Вид задолженности	Сумма	Сроки платежей
603	Кредиты полученные, в том числе	3 617 021,0	В соответствии с условиями договоров
684	Вознаграждение к оплате	33 428,0	В соответствии с условиями договоров
511,662,681,653,333	Краткосрочная кредиторская задолженность	962 659,0	
633,635,639,686	Обязательства перед бюджетом	89 648,0	1-ый квартал 2005г.
	<b>ИТОГО</b>	<b>4 702 756,0</b>	

## **СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ**

В соответствии с уставом Фонда, зарегистрированным в уполномоченном органе от 6.09.2004г. уставный капитал составил 4 740 495,0 тыс.тенге.

В соответствии с уставом Фонда, зарегистрированным в уполномоченном органе от 28.09.2005г. №316 уставный капитал составил 18 120 273,0 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала произошло за счет:

- средств в сумме 750,0 млн. тенге, предусмотренных в республиканском бюджете на 2005 год для кредитования инвестиционных проектов в малых городах (постановление Правительства РК от 22.12.04г. №1354, Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год» ст.233 пр.032 «Индустриально-инновационное развитие. Развитие малого предпринимательства»);
- средств в сумме 600,0 млн. тенге, предусмотренных в республиканском бюджете на 2005 год на осуществление операций по гарантированию (постановление Правительства РК от 22.12.04г. №1354, Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год» ст.233 пр.032 «Индустриально-инновационное развитие. Развитие малого предпринимательства»);
- средств в сумме 10,0 млрд.тенге, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 15 мая 2005 года «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2005 год».
- средств, переведенных с валютного счета «ЭСКРОУ» на валютный счет АО «ФРМП», открытый в Национальном Банке Республики Казахстан, на увеличение уставного капитала в сумме 29 777 777,48 тенге.
- средства, поступившие на капитализацию АО «ФРМП» в сумме 2,0 млрд.тенге, в соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 23.11.2004г. №1229 «О выделении средств из резерва Правительства Республики Казахстан».

## **РЕЗЕРВЫ**

Расчет резерва по сомнительным требованиям производится в соответствии с Положением о классификации активов, условных обязательств и создания провизий, утвержденным Правлением Фонда. (Разработано в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденные Правлением Национального Банка РК от 16 ноября 2002г. №465 и Методическими рекомендациями к КСБУ 5 "Доход" Порядок образования резерва по сомнительным долгам, утвержденные приказом Департамента методологии бухгалтерского учета и аудита МФ РК от 13.12.97г. №457)

В 2005 году созданы провизии в сумме 368 081,0 тыс.тенге.

### **Расшифровка кредитных программ, реализуемых АО «Фонд развития малого предпринимательства»:**

- Кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР) для малого предпринимательства на сумму 77,5 млн.долларов США (Программа развития малого бизнеса в Казахстане). **По состоянию на 1.01.2006г. текущая сумма задолженности уполномоченных банков перед Фондом составляет 2 624 668,2 тыс.тенге (счет 603.21), задолженность по второму траншу программного займа ЕБРР составила 74 037,5 тыс.тенге (счет 603.22);**

- Второго транша Программного Займа Азиатского Банка Развития (АБР) для сельскохозяйственного сектора в сумме 55,611 млн.долларов США (с учетом остатков ресурсов первого транша). **По состоянию на 01.01.2006г. сумма текущей задолженности с учетом погашения основного долга составляет 8 509 492,81 долларов США или 1 140 101,8 тыс.тенге (забалансовые счета К33,К36), остаток средств по Азиатскому Банку Развития составляет 433 664,2 тыс.тенге (счета 603.11, 603.12);**

- Программы мер по поддержке отечественных товаропроизводителей на сумму 22,7 млн.долларов США. **Текущий кредитный портфель по состоянию на 1.01.2006г. составляет 232 583,44 долларов США или 31 161,5 тыс.тенге (внебалансовый счет К33) ;**

- Программы кредитования субъектов малого предпринимательства (в том числе женского предпринимательства) из средств бюджета Республики Казахстан в сумме 300 млн.тенге (в том числе 150,0 млн.тенге для последующего кредитования женского предпринимательства). **Текущая задолженность по основному долгу по состоянию на 1.01.2006г. составляет 300 000,0 тыс. тенге (счет 603.5);**

Кредитование субъектов малого бизнеса за счет собственных средств Фонда под 10% годовых. **Текущая задолженность по кредитам, выданным за счет собственных средств Фонда по состоянию на 1.01.2006г. составляет 11 431 549,7 тыс.тенге;**

Финансирование по программе развития малых городов на 2004-2005гг. в сумме 1,5 млрд.тенге под 7% годовых. **По состоянию на 1.01.2006г. текущая задолженность по данной программе составляет 877 803,0 тыс.тенге (данные средства были выделены на увеличение уставного капитала из средств Республиканского бюджета).**

В октябре 1998г. на Фонд была возложена реализация ряда государственных программ, в том числе Программа по закупу зерна, Программа импортозамещающих и экспортоориентированных производств не сырьевого характера предприятиями малого и среднего бизнеса.

Реализация указанных программ осуществлялась через уполномоченные банки второго уровня. По данным программам Фонд выполняет агентские функции и отражает основной долг в части выданных кредитов на забалансовых счетах.

**Остаток средств по данным программам составляет 622,0 тыс.тенге и 80 820,8 тыс.тенге соответственно. (счет 603.31, 603.32).**

Итого текущая задолженность по полученным кредитам (счет 603) по состоянию на 1.01.2006г. составляет 3 617 021,0 тыс.тенге.

Итого текущая задолженность по полученным кредитам (забалансовый счет К63) по состоянию на 1.01.2006г. составляет 3 407 511,3 тыс.тенге:

Выданные кредиты по АБР, ИЗП, зерновой программе 2 157 272,3 тыс.тенге (забалансовый счет К33);

Просроченные кредиты АБР, зерновой программе 1 250 239,70 тыс.тенге (забалансовый счет К36).

Задолженность по вознаграждению Министерства финансов Республики Казахстан (7%) по займу Азиатского Банка Развития по состоянию на 1.01.2006г. составляет 15 633,5 тыс.тенге (забалансовый счет К31).

Долги, списанные в убыток по состоянию на 1.01.2006г. составляют 181 907,4 тыс.тенге (забалансовый счет А91).

### **Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Фонд развития малого предпринимательства» за 2005 год.**

**За 2005 год Фондом получены доходы в сумме 1 449 733,0 тыс.тенге, в том числе:**

- доходы, связанные с получением вознаграждения в сумме 1 454 491,0 тыс.тенге;
- доходы, не связанные с получением вознаграждения в сумме (-4 758,0) тыс.тенге

**Произведенные расходы за 2005 год составили 1 362 698,0 тыс. тенге, в том числе:**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения в сумме 247 820,0 тыс.тенге;
- расходы, не связанные с выплатой вознаграждения в сумме 680 997,0 тыс.тенге;
- расходы на резервы 368 081,0 тыс.тенге;
- расходы по подоходному налогу 65 800,0 тыс.тенге.

**Информация о полученных доходах и расходах за 2005г. приведена в нижеследующей таблице:**

Расходы сложились по следующим видам:

в тыс.тенге		
1	Общедминистративные расходы	680 997,0
2	Расходы по вознаграждению	247 820,0
	<b>Итого расходов от основной деятельности</b>	<b>928 817,0</b>
3	Провизии по сомнительным долгам	368 081,0
	<b>Итого расходов с учетом провизии</b>	<b>1 296 898,0</b>
4	Расходы по выплате подоходного налога	65 800,0
	<b>Итого расходов</b>	<b>1 362 698,0</b>

Доходы по основному виду деятельности (по бухгалтерскому учету) сложились по следующим статьям:

в тыс.тенге		
1	по кредитной линии АБР	2 585,8
2	по кредитной линии ЕБРР	321 363,4
3	по бюджетным средствам	31 099,4
4	По программе софинансирования	630,6
5	По программе ИЗП	579,1
6	по собственным средствам	884 429,7
7	Доход от списания провизий	
	<b>Всего:</b>	<b>1 240 688,0</b>
	Доходы в виде вознаграждений по депозитам и ценным бумагам	213 803,0
	<b>Итого доходов от основной деятельности</b>	<b>1 454 491,0</b>



Итого доход от основной деятельности составил 91 793,0 тыс. тенге.

Доходы от неосновной деятельности сложились по следующим видам:

в тыс.тенге

1	Доходы от сдачи помещений в аренду	0
2	Прочие доходы от реализации	345 712,0
3	Доходы по курсовой разнице(перекос)	437 454,0
4	Прочие доходы	161 549,0
5	Субсидии	7 283,0
6	Доходы от операций с ЦБ	81 667,0
	<b>Всего:</b>	<b>1 033 665,0</b>

Расходы от неосновной деятельности сложились по следующим видам:

в тыс.тенге

1	Прочие расходы	237 506,0
2	Расходы по курсовой разнице(перекос)	439 342,0
3	Расходы по реализации основных средств	346 623,0
4	Расходы по операциям с ЦБ	14 952,0
	<b>Всего:</b>	<b>1 038 423,0</b>

Итого доход от неосновной деятельности составил (-4 758,0) тыс. тенге.

Чистый доход АО «Фонд развития малого предпринимательства» за 2005 год составляет **87 036,0 тыс.тенге.**

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**