

# ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ



## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

**(АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»)**

**Инвестиционный меморандум составлен по состоянию на 01 сентября 2021 года  
Финансовые показатели представлены по состоянию на 01 июля 2021 года**

**Финансовый консультант**



Настоящий документ предоставляется только в целях информирования потенциальных инвесторов и иных заинтересованных лиц о результатах деятельности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Эмитент»), и не может служить документальным основанием для обоснования принятия какого-либо решения об инвестировании или отказе от инвестирования, а также не должен рассматриваться, как официальная инвестиционная рекомендация со стороны Эмитента или АО «Nalyk Finance». Каждый инвестор должен самостоятельно сделать свою независимую оценку и принять собственное решение об инвестировании.

Настоящий инвестиционный меморандум (полностью и/или частично) не является основанием для возникновения какого-либо обязательства со стороны Эмитента или Финансового консультанта.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

<b>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ .....</b>	<b>4</b>
<b>Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....</b>	<b>8</b>
<b>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>12</b>
<b>РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>19</b>
<b>РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>21</b>
<b>РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>22</b>
<b>РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА.....</b>	<b>31</b>
<b>Приложение 2. Сведения об аффилированных лицах Эмитента.....</b>	<b>.....</b>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlHvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlHvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQE  
wVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsYGkm0STs17L  
H66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAObgorBgEEAbURaQIBBQcGaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlHvcNAQcBMBwGCSqG  
SIb3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNjI1MDRaMCM8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkWvTgOrU  
ULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTZgXpgrQQN7//w  
4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1.1. НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА, ЕГО ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ФОРМА И СВЕДЕНИЯ О ГОСУДАРСТВЕННОЙ РЕГИСТРАЦИИ В КАЧЕСТВЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» акционерлік қоғамы	«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ; «Даму» Қоры» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Фонд развития предпринимательства «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»»; АО «Фонд «Даму»»
На английском языке	Joint-stock company «Damu» Entrepreneurship development fund»	JSC «Damu» Entrepreneurship development fund»; JSC «Damu» Fund»

Первое наименование - Закрытое акционерное общество "Фонд развития малого предпринимательства", свидетельство о государственной регистрации юридического лица №12840-1910-АО от 18.08.1997 г.

В последующем наименование общества изменилось на Акционерное общество "Фонд развития малого предпринимательства" (АО «ФРМП»), свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №12840-1910-АО от 16.10.2003 г.

Последнее изменение наименования - на Акционерное общество "Фонд развития предпринимательства «Даму» (АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Фонд «Даму»), свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №12840-1910-АО от 21.07.2008г.

### 1.2. РЕГИСТРАЦИОННЫЕ ДАННЫЕ

БИН: 970840000277

Дата первичной государственной регистрации: 17 августа 1997 года.

Дата последней перерегистрации: 21 июля 2008 года.

### 1.3. ПОЛНЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ И ФАКТИЧЕСКИЙ АДРЕС ЭМИТЕНТА, НОМЕРА КОНТАКТНЫХ ТЕЛЕФОНОВ И ФАКСА, АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ

Место нахождения: А05С9УЗ, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Гоголя, 111.

Номер контактного телефона: +7 (727) 244-55-66, 244-55-77;

Адрес электронной почты: info@fund.kz

### 1.4. ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ ЭМИТЕНТА И ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» образовано согласно постановлению Правительства Республики Казахстан от 26.04.1997г. № 665 «О создании фонда развития малого предпринимательства». С сентября 2006 г. Эмитент функционировал в составе акционерного холдинга АО «Фонд устойчивого развития «Қазына». В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22.05.2013 г. №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики» 100% акций АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» были переданы АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – АО «НУХ «Байтерек»). До выхода этого Указа 100% акций АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Қазына») и с 28.12.2011 г. находились в доверительном управлении Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан, а с 10.04.2013г. – Министерства регионального развития Республики Казахстан.

С 2002 года прямое кредитование малого бизнеса из собственных средств: реализованы «Программа кредитования субъектов малого предпринимательства из средств республиканского бюджета» и «Программа развития малых городов на 2004–2006 годы».

В мае 2005 г. Правительством Республики Казахстан была принята «Программа ускоренных мер по развитию малого и среднего предпринимательства в РК на 2005-2007 гг.». В соответствии с данной программой, в течение 2005-2007 гг. Эмитент осуществлял поддержку малого предпринимательства посредством реализации программ проектного

финансирования и лизинга, программы развития системы микрокредитования в Казахстане, программы гарантирования кредитов субъектов малого предпринимательства, получаемых в банках второго уровня.

С 2007 года осуществление функций оператора по обусловленному размещению средств за счет привлеченных и собственных средств. С конца 2007 г. Эмитент осуществляет функции оператора по обусловленному размещению средств Стабилизационной программы Правительства Республики Казахстан. С 2007 года осуществление функции агента по учету и контролю использования средств государственного бюджета по Программе мер по поддержке отечественных товаропроизводителей, а также по кредитным линиям Азиатского банка развития и Европейского банка реконструкции и развития.

С 2010 года Эмитент является финансовым агентом субсидирования ставок вознаграждения по кредитам предпринимателей и гарантирования кредитов предпринимателей перед банками, а также выполняет функции оператора программ по обучению и консультированию в рамках государственной программы «Дорожная карта бизнеса 2020» (далее – программа «ДКБ 2020»).

В 2013 году Единственным акционером Эмитента становится АО "Национальный управляющий холдинг "Байтерек".

С 2015 года Эмитент является финансовым агентом, осуществляющим реализацию и мониторинг финансовой поддержки (субсидирование ставок вознаграждения по кредитам предпринимателей, гарантирование кредитов предпринимателей перед банками) в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020».

В 2016 году Эмитент выбран Финансовым агентом по Программе развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017–2021 годы.

В 2017 году проведена актуализация Стратегии развития Эмитента на 2014–2023 годы.

В 2020 году Эмитент осуществил успешное дебютное размещение «зеленых» облигаций на площадке фондовой биржи AIX Международного финансового центра «Астана». В рамках сотрудничества Эмитента с Программой развития ООН и Глобальным экологическим фондом по проекту «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии» были выпущены «зеленые» облигации при участии ПРООН. Это позволило направить средства от размещения облигаций в банки второго уровня, микрофинансовые организации для дальнейшего кредитования субъектов малого и среднего бизнеса Казахстана, реализующих «зеленые» проекты.

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» осуществляет следующие виды деятельности:

- 1) участие в разработке, реализации и финансировании программ (в том числе государственных) в области поддержки частного предпринимательства;
- 2) ресурсная поддержка организаций, осуществляющих микрофинансирование;
- 3) содействие в привлечении в микрофинансирование (микрокредитование) институциональных и частных инвесторов;
- 4) выступление в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в качестве агента по обслуживанию целевых иностранных кредитов в области поддержки и развития частного предпринимательства;
- 5) содействие развитию бизнес-центров и инкубаторов частного предпринимательства, консультационных, учебно-методических, лизинговых и иных рыночных инфраструктур в сфере частного предпринимательства;
- 6) субсидирование ставки вознаграждения по выдаваемым кредитам/микрокредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня, микрофинансовыми организациями, Банком Развития Казахстана и иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, субъектам частного предпринимательства;
- 7) субсидирование ставки купонного вознаграждения по облигациям, выпущенным субъектами частного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан и включенным в список фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан;
- 8) субсидирование части основного кредита по выдаваемым кредитам/микрокредитам и совершаемым лизинговым сделкам банками второго уровня/микрофинансовыми организациями и иными юридическими лицами, осуществляющими лизинговую деятельность, субъектам частного предпринимательства;
- 9) предоставление гарантий по обязательствам субъектов частного предпринимательства по кредитам, лизинговым и факторинговым сделкам, банковским гарантиям;
- 10) осуществление мониторинга реализации программ поддержки субъектов частного предпринимательства;

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsYGkm0STs1LH66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGS1b3DQEJBTPEFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTzGxpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

11) дополнительные виды деятельности, направленные на достижение уставных задач и определенные для Эмитента соответствующими постановлениями Правительства Республики Казахстан.

#### 1.4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

№ п/п	Наименование филиала	Дата регистрации	Место нахождения/ почтовый адрес	Первый руководитель
1	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Акмолинской области	Дата первичной регистрации-26.05.2004г. дата перерегистрации-18.08.2008г. дата внесенных изменений-17.08.2017г.	г. Кокшетау, ул. Акана Серэ, д.46/1	Мадри Рысбекович Рымжанов
2	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Актюбинской области	Дата первичной регистрации-19.04.2002г. Дата перерегистрации-12.08.2008г.	г.Актобе , ул.Абилкайыр хана 51/1	Айнагуль Еркеновна Байдаuletova
3	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Алматинской области	Дата первичной регистрации-30.10.2004г. Дата перерегистрации-26.08.2008г.	г.Талдыкорган, ул.Толбаева 86	Абляхат Уркешович Балтаев
4	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Атырауской области	02.07.2004г.	г. Атырау, проспект Азаттык 17	Жандос Бахытбекович Нургазинов
5	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Восточно-Казахстанской области	21.05.2002г.	г. Усть-Каменогорск, пр. Победы,6	Олег Валериевич Пак
6	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Жамбылской области	Дата первичной регистрации-02.12.2002г. дата перерегистрации-25.04.2014г.	г.Тараз, ул.Желтоқсан, 94.	Данияр Куатович Байгоджаев
7	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Западно-Казахстанской области	21.07.2008г.	г. Уральск, ул. Тамира Масина 67/2	Асет Сагадатович Глемисов
8	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Карагандинской области	Дата первичной регистрации-11.04.2002г. Дата последней регистрации- 25.08.2008г.	г. Караганда, район имени Казыбек би, ул. Еркекова, строение 29	Гульнара Темиргалиевна Суиндыкова
9	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Костанайской области	Дата первичной регистрации - 02.06.2002г. Дата последней перерегистрации-21.10.2008г.	г.Костанай, проспект Аль-Фараби, 65	Замира Сейткалиевна Оразбаева
10	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Кызылординской области	Дата первичной регистрации-06.10.2004г. Дата перерегистрации-30.09.2008г.	г. Кызылорда, ул. Журба 12	Ерлан Кенесович Туктибаев
11	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Мангистауской области	Дата первичной регистрации-24.05.2004г. Дата перерегистрации-17.10.2008г.	г. Актау, 16 микрорайон, 24 здание, БЦ «Қайсар», 1 этаж	Бакытжан Уразкулович Исаков
12	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Павлодарской области	Дата первичной регистрации-18.11.2002г. Дата перерегистрации-29.08.2008г.	г. Павлодар, улица Бұқар Жырау, 109	Рустам Оразгалиевич Касимов
13	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Северо-Казахстанской области	Дата первичной регистрации-11.11.2004г. Дата перерегистрации-16.10.2008г.	г. Петропавловск ул. Жамбыла, 191	Мереке Омирбекович Сыздыков
14	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по Туркестанской области	Дата первичной регистрации-20.06.2019 г.	г. Туркестан, ул. Кожанова, 7	Алмас Кульмуханович Тастанов
15	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по г. Шымкент	Дата первичной регистрации 21.11.2002 г. Дата перерегистрации-24.06.2019 г.	г. Шымкент, бульвар Д. Кунаева, 95/1	Алмас Кульмуханович Тастанов
16	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по г. Алматы	Дата первичной регистрации - 08.05.2007г. Дата перерегистрации-11.08.2008г.	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8	Светлана Викторовна Назарюк

17	Региональный филиал АО «ФРП «Даму» по г. Нур-Султан	Дата первичной регистрации-09.08.2000г. Дата перерегистрации – 27.05.2004г. Дата перерегистрации – 21.11.2007г. Дата перерегистрации-16.09.2008г. Дата перерегистрации -18.07.2019г.	г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел 55 А, Бизнес Центр Байтерек, 1 этаж	Нұрсұлтан Аристалұлы Абдолла
----	---	--	---	------------------------------------

### 1.5. СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

S&P Global Ratings (полное наименование Standard&Poor's Global Ratings, местонахождение - США: Нью-Йорк, Нью-Йорк (штат).

07 сентября 2021 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings повысило долгосрочные и краткосрочные кредитные рейтинги Фонда «Даму» по обязательствам в иностранной и национальной валюте повышены до «ВВВ-/А-3», прогноз изменения рейтингов – «Стабильный». Одновременно повышен рейтинг Фонда по национальной шкале до уровня «kzAAA».

Международное рейтинговое агентство Moody's (полное наименование Moody's Investors Service, местонахождение - США: Нью-Йорк, Нью-Йорк (штат).

По итогам рейтинговой встречи 19 августа 2021 года подтвердил долгосрочный и краткосрочный рейтинги АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в национальной и иностранной валюте на уровне "Ваа3/Prime-3". Одновременно был подтвержден рейтинг по национальной шкале на уровне "Aa1.kz". Прогноз по рейтингам остается "Стабильным". Ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

### 1.6. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ/РАЗРЕШЕНИЯХ

По состоянию на 01 августа 2021 года Эмитент не имеет лицензий.

### 1.7. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

По состоянию на 01 августа 2021 года Эмитент не участвует в капитале других юридических лиц. Эмитент не имеет дочерних и (или) зависимых юридических лиц.

### 1.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТИИ ЭМИТЕНТА В БАНКОВСКОМ ИЛИ СТРАХОВОМ ХОЛДИНГЕ, БАНКОВСКОМ КОНГЛОМЕРЕТЕ, СТРАХОВОЙ ГРУППЕ, ПРОМЫШЛЕННОЙ ГРУППЕ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ

Эмитент является дочерней организацией АО «НУХ «Байтерек». В иных промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах Эмитент не участвует.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN.  
MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQE  
wVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STs17L  
H66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqG  
S1b3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNjI1MDRaMCM8GCSqGS1b3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrU  
ULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTZgXpgrQQN7//w  
4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

## РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

### 2.1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

Высший орган Единственный акционер

Орган управления Совет директоров

Исполнительный орган Правление

Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Служба внутреннего аудита.

### 2.2. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) ЭМИТЕНТА

АО «НУХ «Байтерек» является единственным акционером Эмитента.

Полное наименование: Акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Сокращенное наименование: АО «НУХ «Байтерек».

Место нахождения: Республика Казахстан, Z05T3E2, город НурСултан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55А.

### 2.3. ЧЛЕНЫ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ПРО (SPO)

Не проводилось.

### 2.3. ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, и дата вступления их в должности
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
<b>Смаилов Алихан Асханович</b> 1972 г.р.	С 13.03.2019 г. - по настоящее время – Председатель Совета директоров Эмитента. Первый заместитель Премьер-Министра Республики Казахстан (с 18.05.2020г. - по настоящее время). Министр финансов Республики Казахстан (18.09.2018-25.02.2019).
<b>Члены Совета директоров:</b>	
<b>Мухамеджанов Адиль Бектасович</b> 1981 г.р.	С 16.06.2021 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента. Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (с мая 2021 г. - по настоящее время). Председатель Правления АО «Казахстанская Жилищная Компания» (2016- май 2021г.).
<b>Жаксылыков Тимур Мекешевич</b> 1698 г.р.	С 28.07.2021 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента. Первый вице-министр национальной экономики (2021 – по настоящее время). Помощник Президента РК (с сентября по ноябрь 2018). Член коллегии (министр) Евразийской экономической комиссии (ЕЭК) по экономике и финансовой политике (2017 – 2021).
<b>Бурибаева Гаухар Асылбековна</b> 1983 г.р.	С 19.03.2021 г. - по настоящее время Член Национальной комиссии по делам женщин и семейно-демографической политике при Президенте Республики Казахстан. С 24.04.2019 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента. С 24.04.2019 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С июня 2018 года по апрель 2019 года Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С июля 2017 года по июнь 2018 года Управляющий директор АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».
<b>Независимые директора:</b>	
<b>Баталов Райымбек Анварович</b> 1970 г.р.	С 10.06.2020 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента. В марте 2017 года избран вице-президентом Азиатской конфедерации велоспорта. С сентября 2015 года является председателем совета директоров ENACTUS Казахстан - крупнейшей международной некоммерческой организации, ориентированной на сотрудничество бизнеса и вузов. С 2010 года – член единого координационного Совета под председательством премьер-министра РК. Входит также в совет по предпринимательству при Президенте РК и в президиум Национальной палаты предпринимателей Казахстана. С 2012 года является независимым экспертом Консультативного комитета по вопросам предпринимательства Евразийской экономической комиссии (г. Москва). С 2007 года – член общественной палаты при мажилисе РК.



	<p>С 2005 года возглавляет казахстанскую национальную часть Делового совета Шанхайской Организации Сотрудничества (ШОС).</p> <p>С 2002 года является председателем совета Форума предпринимателей Казахстана.</p> <p>С 1992 является основателем торговой фирмы «Раимбек», Председатель совета директоров холдинга «Raimbek».</p>
<b>Бахмутова Елена Леонидовна</b> 1962 г.р.	<p>С 19.09.2018 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента.</p> <p>Председатель Совета Ассоциации финансистов Казахстана (с 24.08.2018).</p> <p>Председатель Правления некоммерческого акционерного общества «Фонд социального медицинского страхования» (11.2016-08.2018).</p> <p>Председатель Совета директоров АО «Казпочта» (08.2013-08.2018).</p>
<b>Нурғалиева Асем Болатжановна</b> 1983 г.р.	<p>С 26.05.2021 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента.</p> <p>Координатор ИТ-совета при акиме г. Алматы (с января 2021 года).</p> <p>Член Совета по барьерам по г. Алматы при АЗРК РК (с декабря 2020 года).</p> <p>Член Комитета ИКТ, образования и инноваций Президиума НПП РК Атамекен (с января 2020 года).</p> <p>ЗАО МДО ХУМО (Таджикистан), член Совета директоров, член комитета по внутреннему контролю и аудиту (2019 – по настоящее время).</p> <p>Ассоциация микрофинансовых организаций Казахстана, член Совета директоров (2018 – по настоящее время)</p>
<b>Журсунов Рустам Манарбекович</b> 1976 г.р.	<p>С 28.07.2021 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента.</p> <p>Уполномоченный по защите прав предпринимателей Казахстана, Институт Бизнес-омбудсмена Казахстана (с 2020 года – по настоящее время).</p> <p>Заместитель председателя Правления, член Правления Национальной палаты предпринимателей Республики Казахстан «Атамекен» (2015-2020).</p> <p>Член Наблюдательного совета ТОО «КазАзот» (2013-2020).</p> <p>Член Совета директоров (независимый директор) АО «Информационно-аналитический центр нефти и газа» (2013-2018).</p> <p>Член Совета директоров АО «Каспий нефть» (2012-2018).</p>

#### 2.4. КОЛЛЕГИАЛЬНЫЙ (ЕДИНОЛИЧНЫЙ) ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ЭМИТЕНТА

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству, с указанием полномочий и даты вступления их в должности
<b>Председатель Правления:</b>	
<b>Бурibaева Гаухар Асылбековна</b> 1983 г.р.	<p>С 24.04.2019 г. - по настоящее время – Член Совета директоров Эмитента.</p> <p>С 24.04.2019 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».</p> <p>С июня 2018 года по апрель 2019 года Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».</p> <p>С июля 2017 года по июнь 2018 года Управляющий директор АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».</p> <p>С 19.03.2021 г. - по настоящее время Член Национальной комиссии по делам женщин и семейно-демографической политике при Президенте Республики Казахстан.</p> <p>Полномочия:</p> <p>Осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, возглавляет Правление Фонда, организует выполнение решений Единственного акционера, Совета директоров и Правления Фонда, принимает решения по всем вопросам касающимся текущей деятельности Фонда, необходимой для выполнения задач, не относящимся к исключительной компетенции Единственного акционера и Совета директоров Фонда, а также к компетенции Правления Фонда.</p>
<b>Члены Правления:</b>	
<b>Нургазиев Галым Нургазиевич</b> 1972 г.р.	<p>С 15.12.2017 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».</p> <p>Полномочия:</p>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAvmCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDFJvbnQ0ExDQALBgNVBAoTBETeJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STs17LN66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCsqsSib3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVWtGOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTzXgPgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

	Курирует и координирует работу Департамента бизнес-технологий, Департамента информационных технологий, Департамента риск-менеджмента, Департамента маркетинга и связей с общественностью, Департамента клиентского сервиса и регионального развития, Региональные филиалы.
<b>Сарсекеев Фархат Кайнарлович</b> 1984 г.р.	С 04.05.2019 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С 2018 года по май 2019 года Управляющий директор АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Полномочия: Курирует и координирует работу Алерксного департамента, Департамента программных инструментов, Департамента субсидирования, Департамента гарантирования, Департамента стратегического анализа и корпоративного управления.
<b>Макажанов Бахытжан Нигмеджанович</b> 1990 г.р. 1982	С 07.10.2019 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С 2016 по 2019 являлся Заместителем Председателя Правления - член Правления АО Инвестиционный Фонд Казахстана. Полномочия: Курирует и координирует работу по вопросам Департамента казначейства, Департамента заимствования и международных отношений, Департамента бюджетного планирования, Департамента бухгалтерского учета и отчетности.
<b>Ескаков Ербол Амангельдинович</b> 1982 г.р.	С 16.03.2020 г. - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». С 2017 года по март 2020 года – директор Департамента по работе с проблемными активами АО «Фонд развития предпринимательства «Даму». Полномочия: Курирует и координирует работу Департамента мониторинга, Департамента администрирования инструментов финансовой поддержки, Департамента по работе с проблемными активами и Юридического департамента.

## 2.5. ИНЫЕ ОРГАНЫ ЭМИТЕНТА

Комитеты	Состав	Деятельность
<b>Комитет Совета директоров по аудиту и управлению рисками</b>	Председатель комитета - Бахмутова Е.Л., независимый директор; Член комитета – Баталов Р.А., независимый директор; Член комитета – Нургалиева А.Б., независимый директор; Член комитета – Мухамеджанов А.Б., член Совета директоров, представитель Единственного акционера.	Комитет по аудиту и управлению рисками подготавливает Совету директоров рекомендации по установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Фонда (в том числе, за полнотой и достоверной финансовой отчетности), по мониторингу за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками, а также исполнением документов в области корпоративного управления, по контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита и комплаенс-контролера Фонда, соблюдения законодательства Республики Казахстан, внутренних документов, для подготовки Совету директоров Фонда рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), и функционирования адекватной системы управления рисками в Фонде, совершенствования и укрепления системы управления рисками.
<b>Комитет Совета директоров по</b>	Председатель комитета - Нургалиева А.Б., независимый директор;	Комитет по назначениям, вознаграждениям и социальным

<b>назначениям, вознаграждениям и социальным вопросам</b>	Член комитета – Баталов Р.А., независимый директор; Член комитета – Бахмутова Е.Л., независимый директор; Член комитета – Мухамеджанов А.Б., член Совета директоров, представитель Единственного акционера.	вопросам создан в целях повышения эффективности и качества работы Совета директоров Фонда, посредством углубленной проработки и мониторинга вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров Фонда в сфере кадровой политики, системы назначений и вознаграждений, а также оценки деятельности в целом и в отдельности членов Совета директоров Фонда, членов Правления Фонда, планирования преемственности Председателя и членов Правления и оценки деятельности Корпоративного секретаря
<b>Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию</b>	Председатель комитета - Баталов Р.А., независимый директор; Член комитета – Бахмутова Е.Л., независимый директор; Член комитета – Нургалиева А.Б., независимый директор; Член комитета – Мухамеджанов А.Б., член Совета директоров, представитель Единственного акционера.	Комитет по стратегическому планированию и корпоративному развитию Совета директоров Фонда подготавливает рекомендации по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития), вопросам корпоративного развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Фонда в средне- и долгосрочной перспективе, его рентабельной деятельности и устойчивого развития.

#### Информация о среднесписочной численности работников эмитента, включая работников его филиалов и представительств.

По состоянию на 01.08.2021 года составляет 359 человек.

#### Сведения о ключевых подразделениях Эмитента и о руководителях подразделений Эмитента по состоянию на 01.08.2021 г.

Наименование подразделения Эмитента	Ф.И.О. Руководителя
Департамент субсидирования	Абишева Сауле Каиргалиевна
Департамент гарантирования	Глушкова Анастасия Юрьевна
Департамент программных инструментов	Мустафин Арсен Бахытжанович
Апексный департамент	Бекбаев Алмас Абдулгизович
Департамент заимствования и международных отношений	Ятаев Алихан Нурланович
Департамент клиентского сервиса и регионального развития	Бапаев Мурат Миркурбанович

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMiYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLTVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STs1YGkm0STs17LN66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTPEFw0yMTA5MTAwNjI1MDRaMCM8GCSqGSib3DQEJBTDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVWtGOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTzXgPgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

## РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 3.1. ОТРАСЛЬ ЭМИТЕНТА

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» является организацией, уполномоченной на реализацию мер государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности, целью которой является содействие качественному развитию частного предпринимательства в Республике Казахстан посредством предоставления финансовой поддержки. Эмитент предлагает широкий спектр продуктов и услуг для поддержки предпринимателей: финансирование в рамках программ кредитования через банки второго уровня, микрофинансовые организации и лизинговые компании, субсидирование процентных ставок, гарантирование, консультационная поддержка, распространение информационно-аналитических материалов.

Эмитент является уникальным институтом, не имеющим аналогов в Республике Казахстан, основным институтом Правительства Республики Казахстан по финансовой поддержке частного предпринимательства. Эмитентом реализуются государственные программы поддержки обрабатывающей промышленности за счет средств Национального фонда Республики Казахстан (1, 2 и 3 транши), «Дорожная карта бизнеса -2025», Программы «Енбек», программы по поддержке микро-, малого и среднего бизнеса, в том числе женского предпринимательства, в пределах привлеченных средств от международных финансовых институтов – Азиатского банка развития и Европейского банка реконструкции и развития; региональные программы финансирования совместно с акиматами и собственные программы поддержки субъектов микро-, малого и среднего предпринимательства: «Даму-Микро», «Даму Регионы III», «Даму Оптима» и другие.

#### Прогноз в отношении будущего развития отрасли

2020 году пандемия коронавируса COVID-19 привела к разрыву производственно-сбытовых цепочек и снижению деловой активности в результате превентивных и карантинных мер, предпринятых как в Казахстане, так и в других странах мира. В результате пандемии мировой ВВП сократился до рекордного в мирное время уровня на 3,5%. Среди отраслей, получивших наиболее глубокий ущерб, в Казахстане отмечаются: авиационная индустрия, туристическая сфера, сфера услуг, сфера торговли. Только сфера туризма, торговли и услуг составляет более 50% от общего количества СМСП, которые обеспечивают работой более 1,3 млн человек.

Эмитент в своей стратегии развития предполагает следующие меры, направленные на стимулирование деловой активности. Эмитентом планируется проведение независимой оценки и совершенствование практик экологичности, социальной ответственности и корпоративного управления (ESG). По результатам оценки будет сформирован План мероприятий по совершенствованию системы ESG. В рамках сотрудничества с ПРООН планируется реализация нового продукта обусловленного размещения средств в БВУ/МФО для последующего финансирования СМСП в рамках проекта ПРООН-ГЭФ «Снижение рисков инвестирования в возобновляемые источники энергии (ВИЭ)». Продукт нацелен на расширение инвесторской базы и содействие качественному развитию предпринимательства в области ВИЭ. Планируется проработать вопрос по гарантированию лизинговых сделок в Механизм кредитования приоритетных проектов и «Дорожная карта бизнеса -2025». Планируется совместно с Азиатским банком разработка концепции новой программы финансирования субъектов МСБ через микрофинансовые организации. Совместно с Французским агентством развития запланирована разработка программы финансирования устойчивого развития МСБ Казахстана. В рамках председательства Республики Казахстан в Совете по взаимодействию и мерам доверия в Азии (СВМДА) планируется проведение семинара на тему «Возможности сотрудничества стран СВМДА в сфере цифровизации экономики». Планируется запуск Портала управленческой отчетности в рамках проекта по внедрению управленческой отчетности, а также автоматизация процесса портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам в рамках I направления «Дорожная карта бизнес-2025». Планируется участие Фонда в Программе развития ООН по Фонду солидарности, который создан в целях борьбы с негативным воздействием пандемии COVID-19 на рынок труда, снижения воздействия на наиболее уязвимые слои населения и подготовки страны к посткризисному периоду с новыми отраслями, профессиями и рабочими местами. В рамках сотрудничества Фонда с Европейским инвестиционным банком планируется разработка и внедрение нового продукта кредитования СМСП из средств международного института.

В рамках работы по действующим программам Эмитента:

- будет продолжена работа по привлечению средств от МИО для реализации точечных региональных программ, обеспечивающих предпринимателей в регионах доступным и долгосрочным фондированием;
- будет продолжена работа в рамках сотрудничества с международными финансовыми организациями, в том числе привлечение средств первого транша от Европейского инвестиционного банка в рамках Кредитной линии А, для оказания финансовой поддержки предпринимателям, пострадавшим от последствий COVID-19;
- будет продолжена работа по оказанию нефинансовой помощи совместно с зарубежными партнерами посредством организации B2B встреч, форумов, семинаров и консультаций;

будет продолжена работа по внедрению дополнительных доработок по проектам предпринимателей в наиболее пострадавших отраслях в рамках «ДКБ-2025» в части:

- дополнения перечня ОКЭД;
  - пересмотра номинальной ставки вознаграждения по кредиту;
  - продления срока субсидирования по аналогии со сроком при предоставлении отсрочки по оплате номинальной ставки вознаграждения по кредитам на основании распоряжения и/или иного документа и/или приказа Агентства Республики Казахстан по регулированию и развития финансового рынка, в том числе приказа Агентства Республики Казахстан по регулированию и развития финансового рынка от 9 апреля 2021 года № 127.
- будет продолжена работа по оптимизации процесса оформления измененного графика платежей при частичном досрочном погашении займа в рамках проектов «ДКБ-2025», что облегчит внутренние процедуры БВУ и Фонда и сократит время возобновления оплаты сумм субсидий по обновленным графикам платежей.

### 3.2. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА

Ввиду специфики деятельности, Эмитент не конкурирует с другими организациями.

### 3.3. СВЕДЕНИЯ О ПОСТАВЩИКАХ И ПОТРЕБИТЕЛЯХ ЭМИТЕНТА

Сведения о поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых им товаров (работ, услуг).

Полное наименование поставщика	Описание предмета поставок	Доля от общей стоимости потребляемых работ (услуг)
Филиал «Фиркрофт Инжиниринг Сервисиз Лимитед»	Услуги аутсорсинга	64%

Сведения о потребителях товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости потребляемых им товаров (работ, услуг).

Полное наименование потребителя	Описание вида оказываемых услуг	Доля в общем объеме кредитного портфеля Эмитента
АО "Народный Банк Казахстана"	Предоставление займа	26,98%
ДБ АО "Сбербанк"	Предоставление займа	19,55%
АО "ForteBank"	Предоставление займа	9,73%

#### Степень зависимости эмитента от существующих поставщиков и потребителей.

Не применимо с учетом специфики сферы деятельности Эмитента.

#### Сезонность деятельности эмитента

Деятельность Эмитента не носит сезонный характер.

Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах), поставляемых (выполняемых, оказываемых) эмитенту, и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) на экспорт.

Доля импорта/экспорта в оказываемых услугах отсутствует.

Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления о

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLzVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsIYGkm0STsI7LH66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSIb3DQEJBTEPfw0yMTA5MTAwNjl1MDRlMCA8GCSqGSIb3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExIcm6tZzY= (RSA)

**включении ценных бумаг в официальный список Биржи, если сумма этой сделки (сделок) составляет 10 и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента – не имеется.**

### **3.4. ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

К политическим и правовым факторам, влияющим на эффективность деятельности, можно отнести:

- высокий уровень государственной поддержки в сфере деятельности Эмитента;
- реализация Программы «Нұрлы Жол» позволит Казахстану осуществить структурные изменения в экономике посредством развития индустриальной инфраструктуры и поддержки предпринимательства за счет средств Национального фонда Республики Казахстан;
- необходимость совмещения задач по обеспечению рентабельности деятельности с реализацией социально направленных некоммерческих программ;
- многолетнее партнерство с зарубежными организациями, осуществляющими поддержку СМСП.

К экономическим и социальным факторам, влияющим на эффективность деятельности, можно отнести:

- членство в Всемирной торговой организации (ВТО), Евразийском экономическом союзе (ЕАЭС), Таможенном союзе (ТС), Шанхайской организации сотрудничества (ШОС);
- снижение экономической активности вследствие замедления экономического роста в краткосрочной перспективе
- высокий уровень неработающих займов у банков второго уровня;
- увеличение риска ненадлежащего выполнения заемщиками своих обязательств по полученным кредитам в банках второго уровня в связи с макроэкономическими процессами, возникшими в экономике Казахстана и мировой экономике в начале 2020 года.

К технологическим факторам, влияющим на эффективность деятельности, можно отнести:

- повышение проникновения интернета и мобильных технологий в сельскую местность;
- развитая региональная сеть филиалов и Центров компетенции предпринимателей, позволяющая обеспечивать высокий охват инструментами поддержки предпринимателей;
- развитие «зеленых» технологий.

### **3.5. ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА**

**Сведения о крупных сделках, в том числе внутригрупповых (стоимость которых составляет 25 и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов), об условиях важнейших договоров, соглашений, заключенных эмитентом и выданных гарантий, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность - отсутствуют.**

**Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных эмитентом в течение последнего года, с указанием сумм, источников финансирования, направлений (в том числе географических), целей таких вложений и их эффективности - отсутствуют.**

### **3.6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В СУДЕБНЫХ ПРОЦЕССАХ / О ПРИМЕННЫХ МЕРАХ ВОЗДЕЙСТВИЯ**

**Сведения об участии эмитента в судебных процессах за последний год, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму не менее эквивалента 1 000 (одна тысяча) МРП и описание сути таких судебных процессов.**

Эмитент участвует в судебном процессе по обжалованию предписания РГУ «Комитет внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан» (далее - КВГА) №КВГА-02-КВ/3443-И от 21 мая 2021 года об устранении выявленных нарушений и о рассмотрении ответственности лиц, их допустивших (далее - Предписание), которым Эмитенту предписано возместить (перечислить) в республиканский бюджет сумму 395 484,2 тыс.тенге на код бюджетной классификации 206 108.

Решением Специализированного межрайонного экономического суда города Нур-Султана от 29 июля 2021 года № 7119-21-00-2/6366 Предписание было отменено в части возмещения (перечисления) в республиканский бюджет суммы 395 484,2 тыс.тенге. По состоянию на 01 сентября 2021г. решение не вступило в силу.

**Сведения обо всех административных санкциях, наложенных на эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года, связанные с деятельностью эмитента, с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причины наложения, вида и размера санкции, а также степени исполнения санкции.**

Отсутствуют.

**Финансовые организации дополнительно раскрывают информацию обо всех действующих мерах надзорного реагирования и санкциях, примененных уполномоченным органом в отношении финансовой организации, с указанием оснований их применения**

Отсутствуют.

### 3.7. ОСНОВНЫЕ РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА

Деятельности Эмитента присущи риски. Эмитент осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Отраслевые риски

Деятельность Эмитента и его дочерних организаций связана с различными отраслями экономики.

Во-первых, имеется зависимость от устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, поскольку Эмитент осуществляет финансовую поддержку бизнеса через различные финансовые инструменты, в том числе и через обусловленные размещения в банках второго уровня. Кроме того, часть временно свободных денежных средств эмитента размещается на сберегательных счетах в банках. Также, Эмитент осуществляет финансовую поддержку субъектов бизнеса из различных приоритетных отраслей, каждая из которых влияет на финансовые риски Эмитента (в первую очередь, кредитный и страховой риски).

Для управления отраслевыми рисками Эмитент применяет различные инструменты, такие как диверсификация и лимитирование, отраслевые обзоры и анализ отраслевых рисков.

#### Финансовый риск

Финансовые риски в портфеле финансовых инструментов общества контролируются через систему установленных лимитов и анализ активов подверженных риску. Лимиты распределяются по направлениям бизнеса и видам операции. Эмитентом используются методы измерения финансовых рисков (кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности, валютного и прочего риска) дают возможность получения агрегированного показателя финансового риска.

**Рыночный риск** – это риск изменения дохода Эмитента или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, ставки вознаграждения, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и уровня изменчивости рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Правление, возглавляемое Председателем Правления. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Эмитент управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Эмитент также использует различные «стресс-тесты», «бэк-тестинг» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Эмитента. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Эмитентом, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий.

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STs17LN66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTPEFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMCM8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

**Риск изменения ставок вознаграждения** – это риск изменения дохода Эмитента или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения ставок вознаграждения.

Эмитент подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения ставок вознаграждения возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Управление процентным риском основывается на принципах полного покрытия затрат - полученный процентный доход должен покрывать расходы по привлечению и размещению средств и обеспечивать получение чистого дохода и конкурентоспособности.

Отчет по процентному риску представляет собой распределение активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок вознаграждения, сгруппированных в экономически однородные и значимые статьи, по временным промежуткам в зависимости от даты их погашения (в случае фиксированных ставок) или времени, оставшегося до очередной переоценки (в случае плавающих ставок). Временные промежутки и статьи учитываемых активов, обязательств, внебалансовых требований и обязательств могут быть изменены Правлением Эмитента. Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

**Валютный риск** – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Правление Эмитента с учетом оценки валютного риска принимает решения по структуре активов и пассивов Эмитента в разрезе финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, и устанавливает допустимый размер валютного риска и лимита на размер открытой валютной позиции.

**Кредитный риск** — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Эмитента. Эмитентом разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), определены полномочия принятия решений Советом директоров и Правлением по крупным кредитам, создан Кредитный Комитет, в функции которого входит принятие решений по выдаче кредитов, в рамках установленных лимитов, реструктуризация кредитов, активный мониторинг кредитного риска Эмитента. Кредитная политика Эмитента рассматривается и утверждается Советом директоров Эмитента.

Кредитная политика Эмитента устанавливает основные параметры кредитной деятельности с точки зрения управления кредитными рисками и нацелена на определение, анализ и управление кредитными рисками, которым подвержен Эмитент.

Правила управления кредитными рисками охватывают следующие сферы:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методология оценки кредитоспособности заемщиков (предприятий малого и среднего бизнеса);
- Требования к кредитной документации;
- Методология оценки кредитоспособности банков-контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методология оценки предлагаемого обеспечения;
- Установление лимитов по совокупному кредитному риску в размере не более 25% от капитала Эмитента;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Максимальный уровень кредитного риска Эмитента, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Руководство Эмитента проводит оценку по срокам погашения кредиторской задолженности и следит за просроченными долгами.

Кредитный риск для забалансовых финансовых инструментов определен как вероятность понесения убытков в результате невыполнения условий договора другим участником. Эмитент использует ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Управление кредитным риском. Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Эмитента. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.





- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Эмитента законодательно установленным нормативам.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности на финансовых рынках. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Эмитента предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики управления ликвидностью Эмитента принимаются Правлением и Комитетом по управлению активами и пассивами Эмитента.

### **Правовые риски**

Правовые риски подразумевают риски возникновения потерь вследствие несоблюдения эмитентом требований законодательства Республики Казахстан и в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан законодательств других государств, а также внутренних правил и процедур.

Методами уменьшения и контроля правовых рисков эмитента являются проведение мониторинга изменений законодательства уполномоченным структурным подразделением эмитента, ответственным за правовое обеспечение, которое совместно с заинтересованными структурными подразделениями оценивает влияние изменений на деятельность эмитента и разрабатывает меры, необходимые для их принятия. Любой документ, который регулирует внутренние процедуры Эмитента или в соответствии с которым у Эмитента возникают обязательства, должен пройти обязательную экспертизу в структурном подразделении, ответственным за правовое обеспечение деятельности Эмитента.

### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Репутационный риск эмитента означает риск возникновения у эмитента убытков в результате формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его услуг или характере его деятельности в целом, а также в результате снижения доверия целевой аудитории к деятельности эмитента.

Управление репутационным риском Эмитента и его дочерних организаций обеспечивается выстроенными системами корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля. В рамках данных систем утверждены различные внутренние документы, направленные на обеспечение эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношении внутри эмитента и с другими заинтересованными сторонами, на повышение доверия общества к деятельности эмитента, качественную информационно-разъяснительную работу, взаимодействие со СМИ и общественностью.

### **Стратегический риск**

К стратегическому риску относится риск возникновения убытков вследствие изменения или ошибок (недостатков) при определении и реализации стратегии деятельности и развития эмитента, изменения политической среды, региональной конъюнктуры, отраслевого спада, и других внешних факторов системного характера.

Управление стратегическим риском Эмитента осуществляется путем:

- разработки и актуализации стратегии развития в соответствии с требованиями законодательства и лучшими корпоративными практиками, в том числе с учетом анализа внешней и внутренней среды, текущего состояния организации и риск аппетита;
- мониторинга исполнения утвержденных краткосрочных и долгосрочных планов и стратегий, по результатам которого принимаются корректирующие меры, в том числе для отражения изменений во внутренней и внешней среде.

### **Риски, связанные с деятельностью эмитента**

С учетом специфики деятельности к основным рискам Эмитента и его дочерних организаций можно отнести финансовые риски, в том числе кредитный риск, рыночные риски и риски ликвидности.

### **Страновой риск**

Эмитент и его дочерние организации подвержены страновым рискам в рамках отдельных финансовых инструментов. Управление страновым риском осуществляется, главным образом, путем установления лимита кредитного риска на страну, к контрагенту которой у Эмитента возникают финансовые требования. При установлении лимитов учитываются различные показатели, такие как международный рейтинг страны, ее макроэкономические показатели, анализ прошлого опыта взаимодействия с резидентами той или иной страны, текущее состояние и возможные изменения экономической и политической ситуации в стране.

### **Операционный риск**

Эмитент и его дочерние организации осуществляют управление операционными рисками в целях оптимизации операционной эффективности, снижения операционных потерь, рационализации расходов, а также уменьшения времени и повышения адекватности реагирования на события, находящиеся вне контроля.

#### РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ, АУДИТОРАХ ЭМИТЕНТА

##### 4.1. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВЫХ УСЛУГАХ

В последние три года Эмитенту оказывали финансовые услуги следующие банковские или другие организации:

Наименование	Вид услуг, оказываемых Эмитенту	Местонахождение	Первый руководитель	Крупные сделки, совершенных эмитентом с данными организациями
Республиканское государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан"	Корреспондентский счет	Республика Казахстан, Z05T8F6, г. Нур-Султан, проспект Мәңгілік Ел, 57«А»	Досаев Ерболат Аскарбекович	Нет
АО «Народный Банк Казахстана»	Текущий счет	Республика Казахстан, A26M3K5, г. Алматы, пр. АльФараби, 40	Шаяхметова Умут Болатхановна	Нет
АО «Ситибанк Казахстан»	Текущий счет	Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, Медеуский район, ул. Казыбек би, 41	Жакаева Сауле Магауиевна	Нет
ДБ АО «Сбербанк»	Текущий счет, депозитный счет	Республика Казахстан, г. Алматы, 050059, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби, дом 13/1	Тенизбаев Ельдар Амантаевич	Нет
АО «First Heartland Jusan Bank»	Текущий счет	Республика Казахстан, г. Алматы, 050013, пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242	Кайып Айбек Төрбекұлы	Нет
Евразийский банк развития	Текущий счет	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, пр. Достык, д. 220	Подгузов Николай Радиевич	Нет
АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)	Текущий счет, депозитный счет	Республика Казахстан, г. Алматы, A25D9H3, пр. Достык, 43	Альменов Марат Беркутбаевич	Нет
АО ДБ «Альфа-Банк»	Текущий счет, депозитный счет	Республика Казахстан, Алматы 050000, ул. Масанчи көшесі, 57а,	Аникина Алина Владимировна	Нет
ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)	Текущий счет, депозитный счет	Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Тимирязева, 26/29	Забелло Дмитрий Александрович	Нет

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYYIBLTCCASkCAQE wVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsYgkm0STs17L H66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMbWGCsqG S1b3DQeJBTEPFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCSqGS1b3DQeJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrU ULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTZgXpgrQQN7//w 4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

Наименование	Место нахождения	Первый руководитель	Услуги, оказываемые Эмитенту	Крупные сделки, совершенных эмитентом с данными организациями
<b>АО «Halyk Finance»</b>	Республика Казахстан, г. Алматы, А05А1В9, пр. Абая, 109 «В», 5 этаж. Контактный телефон: +7 (727) 331 59 77	Председатель Правления Охонов Фархад	Оказание услуг финансового консультанта и андеррайтера по шестому выпуску облигаций в пределах четвертой облигационной программы	Нет

#### 4.3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ЭМИТЕНТА

Аудит финансовой отчетности Эмитента за 2018-2020 года осуществлен товариществом с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс». Местонахождение: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 34 здание А, 4-этаж. Генеральный директор: Инкарбекова Д.А. Товарищество с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

## РАЗДЕЛ 5. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА

### 5.1. СВОДНЫЕ ФОРМЫ ПО ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ, ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ, ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ И ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ ЭМИТЕНТА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ				
(в тыс тенге)	31.12.2018 г. (ауд.)	31.12.2019 г. (ауд.)	31.12.2020 г. (ауд.)	30.06.2021 г. (неауд.)
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	37 953 674	40 771 790	87 151 266	114 702 913
Средства в финансовых учреждениях	229 558 581	274 617 302	229 441 142	212 884 741
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	29 337	16 779	162 139	18 161
Кредиты и авансы клиентам	606 308	97 495	556 967	530 705
Инвестиции в долговые ценные бумаги	7 100 689	7 930 294	21 829 298	41 411 051
Основные средства	2 279 485	2 448 957	2 361 265	2 192 188
Нематериальные активы	228 155	218 076	234 391	248 609
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	11 290 109	9 231 239	7 430 331	5 456 234
Отложенный налоговый актив		199 965	2 978 187	2 216 372
Долгосрочные активы для продажи	396 747	330 533	250 217	195 338
Прочие активы	14 678 723	1 641 158	5 700 313	8 854 696
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>304 121 808</b>	<b>337 503 588</b>	<b>358 095 516</b>	<b>388 711 008</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	201 309 973	234 302 199	175 824 905	171 986 173
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 057 484		209 139	209 139
Обязательства по программам субсидирования	4 974 063	5 865 771	24 201 336	30 428 059
Отложенное налоговое обязательство	1 279 281			
Доходы будущих периодов и резервы по обязательствам кредитного характера	6 914 341	9 837 192	37 209 704	54 737 241
Прочие обязательства	1 066 188	1 362 458	977 970	737 616
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>231 601 330</b>	<b>251 367 620</b>	<b>238 423 054</b>	<b>258 098 228</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Акционерный капитал	72 920 273	72 920 273	102 920 273	102 920 273
Дополнительно оплаченный капитал	834 527	10 735 627	10 735 627	10 735 627
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 476	132 723	47 581	70 153
Прочие резервы	316 430	316 430	316 430	316 430
Нераспределенный (убыток)/прибыль	-1 773 228	2 030 915	5 652 551	16 570 297
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>72 520 478</b>	<b>86 135 968</b>	<b>119 672 462</b>	<b>130 612 780</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>304 121 808</b>	<b>337 503 588</b>	<b>358 095 516</b>	<b>388 711 008</b>

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQE wVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STsI7L H66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAObgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqG S1b3DQEJBTEPfw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCSqGS1b3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrU ULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQIBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTZgXpgrQQN7//w 4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ</b>				
<i>в тыс тенге</i>				
<b>Наименование</b>	<b>Год, закончившийся 31.12.2018</b>	<b>Год, закончившийся 31.12.2019</b>	<b>Год, закончившийся 31.12.2020</b>	<b>Шесть мес., закончившихся 30.06.2021</b>
	<i>(ауд.)</i>	<i>(ауд.)</i>	<i>(ауд.)</i>	<i>(неауд.)</i>
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной ставки	24 613 727	22 597 000	25 811 844	11 935 079
Прочие аналогичные доходы	140 937	130 927	171 625	89 454
Процентные расходы	-8 363 634	-10 247 867	-10 814 186	-3 553 021
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>16 391 030</b>	<b>12 480 060</b>	<b>15 169 283</b>	<b>8 471 512</b>
Восстановление/(создание) оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам и авансам клиентов и средствам в финансовых учреждениях	-18 936 130	1 135 899	-1 190 264	-146 793
<b>Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>-2 545 100</b>	<b>13 615 959</b>	<b>13 979 019</b>	<b>8 324 719</b>
Чистые комиссионные доходы	3 934 347	3 812 698	5 704 966	7 463 779
(Расходы) за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами	5 941 231	-13 355	-	-
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	-	2 955 450	4 375 005
Доходы за вычетом расходов от долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	65 958	54 425	149 723	56 683
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-186	1 822	-86
Доходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	-7 671 877	-272 597	325 787	52 005
Чистый убыток, возникающий при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	-4 443 157	-8 118 537	-82 300	-
Восстановление/(обесценение) долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-86 806	87 544	-10 544	-1 629
(Отчисления в резерв)/восстановления резерва под обесценение прочих активов	6 042	-6 618	-39 975	-11 916
Восстановление резерва/(отчисления в резерв) по обязательствам кредитного характера	-243 942	607 810	-11 344 898	154 152
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-289 272	63 199	-150 210	51 063
Расходы по реализации программ Фонда	-872 451	-806 576	-714 960	-328 511

Общие и административные расходы	-4 339 827	-4 842 342	-4 585 800	-2 343 826
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>-10 544 854</b>	<b>4 181 424</b>	<b>6 188 080</b>	<b>17 791 438</b>
Расходы по налогу на прибыль	-1 385 618	-377 281	-1 425 201	-3 539 677
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>-11 930 472</b>	<b>3 804 143</b>	<b>4 762 879</b>	<b>14 251 761</b>
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>				
Инвестиции в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
Расходы за вычетом доходов за год	152 139	-89 753	-85 142	22 572
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>152 139</b>	<b>-89 753</b>	<b>-85 142</b>	<b>22 572</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>-11 778 333</b>	<b>3 714 390</b>	<b>4 677 737</b>	<b>14 274 333</b>

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ						
(в тыс тенге)	Уставный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Фонд по переоценке ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
<b>На 31.12.2018 г.</b>	<b>72 920 273</b>	<b>834 527</b>	<b>222 476</b>	<b>316 430</b>	<b>-1 773 228</b>	<b>72 520 478</b>
Прибыль за год					3 804 143	3 804 143
Прочий совокупный доход			-89 753			-89 753
Признание дисконта по займам материнской компании с учетом отложенного налога		9 901 100				9 901 100
<b>Итого совокупный доход</b>			<b>-89 753</b>		<b>3 804 143</b>	<b>3 714 390</b>
<b>На 31.12.2019 г.</b>	<b>72 920 273</b>	<b>10 735 627</b>	<b>132 723</b>	<b>316 430</b>	<b>2 030 915</b>	<b>86 135 968</b>
Прибыль за год					4 762 879	4 762 879
Прочий совокупный убыток			-85 142			-85 142
<b>Итого совокупный доход</b>			<b>-85 142</b>	<b>0</b>	<b>4 762 879</b>	<b>4 677 737</b>
Взносы в капитал	30 000 000					30 000 000
Дивиденды выплаченные					-1 141 243	-1 141 243

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURAIQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQE wVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STs17L H66yfcK3tyqBje2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURAIQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqG S1b3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCsqs1b3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwtgOrU ULu7ozAOBgorBgEEAbURAIQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTZgXpgrQQN7//w 4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

На 31.12.2020 г.	102 920 273	10 735 627	47 581	316 430	5 652 551	119 672 462
Прибыль за период (неаудировано)					14 251 761	14 251 761
Прочий совокупный доход (неаудировано)			22 572			22 572
<b>Итого совокупный доход за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2021 года (неаудировано)</b>			<b>22 572</b>		<b>14 251 761</b>	<b>14 274 333</b>
Объявленные дивиденды					-3 334 015	-3 334 015
На 30.06.2021 г.	102 920 273	10 735 627	70 153	316 430	16 570 297	130 612 780

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
(в тыс тенге)	31.12.2018 г. (ауд.)	31.12.2019 г. (ауд.)	31.12.2020 г. (ауд.)	30.06.2021 г. (неауд.)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>				
Проценты полученные	16 428 247	15 310 499	18 861 348	8 089 640
Проценты уплаченные	-4 481 586	-4 310 788	-5 617 241	-706 347
Комиссии полученные	5 203 483	6 284 803	22 053 571	21 371 703
Комиссии уплаченные	-1 947 784	-403 694	-77 731	-35 478
Поступления от прочей операционной деятельности	133 547	75 088	53 910	55 822
Затраты по оплате труда, уплаченные	-2 008 740	-2 288 064	-2 470 280	-1 327 110
Общие и административные расходы, уплаченные	-3 313 497	-3 336 537	-2 586 275	-1 407 827
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>10 013 670</b>	<b>11 331 307</b>	<b>30 217 302</b>	<b>26 040 403</b>
<b>Чистый (прирост)/снижение по:</b>				
- средствам в финансовых учреждениях	-12 252 595	-47 481 920	44 654 286	22 823 265
- по кредитам и авансам клиентам	6 345 360	296 260	-36 015	24 542
- по прочим финансовым активам	-367 602	-521 146	-837 982	626 658
- по прочим активам				34 579
<b>Чистый прирост/(снижение) по:</b>				
- прочим финансовым обязательствам	2 257 434	2 175 823	19 190 310	6 160 006
- прочим обязательствам	60 255	377 564	-4 232	-16 244
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>6 056 522</b>	<b>-33 822 112</b>	<b>93 183 669</b>	<b>55 693 209</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-33 011 630	-480 788	-24 281 738	-42 092 776
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг	737 444	359 978	11 626 909	23 668 520
Приобретение основных средств	-46 091	-100 048	-202 596	-1 908
Приобретение нематериальных активов	-45 511	-93 650	-95 910	-44 800



Поступления от реализации активов для продажи	229 539	236 038	509 744	413 764
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>-32 136 249</b>	<b>-78 470</b>	<b>-12 443 591</b>	<b>-18 057 200</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>				
Получение заемных средств	40 855 659	67 554 359	4 825 113	800 000
Погашение заемных средств	-55 374 984	-27 296 933	-68 501 059	-7 485 350
Поступления, полученные по операциям с финансовыми производными инструментами	19 582 304	12 567 830	-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	15 995 520	-	200 131	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-16 000 000	-	-
Погашение долгосрочной аренды	-	-	-171 448	-
Взносы в капитал от акционеров	-	-	30 000 000	-
Выплаченные дивиденды	-1 234 153	-	-1 141 243	-3 334 015
Долгосрочная аренда	-	-	-	-65 157
<b>Чистая денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>19 824 346</b>	<b>36 825 256</b>	<b>-34 788 506</b>	<b>-10 084 522</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>134 125</b>	<b>-106 558</b>	<b>427 904</b>	<b>-73</b>
<b>Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>233</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-6 121 256</b>	<b>2 818 116</b>	<b>46 379 476</b>	<b>27 551 647</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	44 074 930	37 953 674	40 771 790	87 151 266
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	37 953 674	40 771 790	87 151 266	114 702 913

## РАЗДЕЛ 6. РАСШИФРОВКА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТА

### 6.1. АКТИВЫ

#### ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

по состоянию на 30 июня 2021 г. (неауд.)

Основные средства, (в тыс тенге)	Земля и здания	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Основные средства					
Первоначальная стоимость	2 665 385	1 146 064	185 692	397 000	4 394 141

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STsI7LH66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAObgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNjI1MDRaMC8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmftkLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

Основные средства, (в тыс тенге)	Земля и здания	Машины и оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Основные средства					
Накопленная амортизация	670 592	1 040 635	172 465	318 261	2 201 953
Процент износа	0,25	0,91	0,93	0,80	0,50
<b>Остаточная стоимость ОС</b>	<b>1 994 793</b>	<b>105 429</b>	<b>13 227</b>	<b>78 739</b>	<b>2 192 188</b>

#### НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, (в тыс тенге)	30.06.2021 (неауд.)
Первоначальная стоимость	781 840
Накопленная амортизация	533 231
Процент износа	0,68
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>248 609</b>

По состоянию на 30 июня 2021 г. переоценка не проводилась. По состоянию на 30 июня 2021 г. незавершенное капитальное строительство составляет 4 067 тыс тенге.

#### Финансовые активы

Финансовые активы, (в тыс тенге)	30.06.2021 неауд.	Тип срока (краткосрочные долгосрочные)
Инвестиции в долговые ценные бумаги	28 807 652	краткосрочные
Инвестиции в долговые ценные бумаги	12 624 472	долгосрочные
<b>Итого</b>	<b>41 411 051</b>	

по состоянию на 30 июня 2021 г.(неауд.)

Инвестиции в ценные бумаги, (в тыс тенге)	30.06.2021 неауд.	Срочная структура	Валюта Тенге	Ставка вознаграждения%
Ноты Национального банка РК	28 807 652	краткосрочные	28 807 652	дисконтная
ГЦБ РК	5 306 472	долгосрочные	5 306 472	6,9%
Корпоративные облигации	6 488 965	долгосрочные	6 488 965	5,47%
Облигации прочих корпоративных эмитентов	829 035	долгосрочные	829 035	9%
<b>Итого (с учетом оценочного резерва)</b>	<b>41 411 051</b>		<b>41 411 051</b>	

#### Займы выданные / финансовая помощь

Раскрывается информация о займах, выданных с указанием заемщика, суммы выданного займа, срока погашения, валюты займа, оставшейся суммы до погашения. Если заем является просроченным, дополнительно указывается сумма просроченной задолженности и резервов (проезизий), сформированных на него с указанием процентов ожидаемых кредитных убытков и сроков просроченной задолженности. Аналогичная информация раскрывается по выданной финансовой помощи.

#### Займы выданные

по состоянию на 30 июня 2021 г.(неауд.)

Заемщик, (в тыс тенге)	Валюта	Балансовая стоимость за вычетом резерва	Срок до погашения	Просроченная задолженность
<b>Кредиты, выданные финансовым учреждениям</b>		<b>194 932 744</b>		<b>246 616,00</b>
АО ""Bank RBK""	KZT	3 654 045	01.03.2035	
АО ""ВТБ Банк (Казахстан)""	KZT	2 874 711	12.01.2028	
АО "First Heartland Jýsan Bank"	KZT	3 829 974	01.03.2035	

АО ДБ ""Альфа-Банк""	KZT	17 333 403	01.03.2035	
ДБ АО ""Сбербанк"" (филиал Сбербанк России)	KZT	48 475 009	01.03.2035	
АО Банк Центр Кредит	KZT	7 156 173	01.03.2035	
АО ""Народный Банк Казахстана""	KZT	46 852 751	01.03.2035	
АО ""АТФБанк""	KZT	12 568 167	01.03.2035	
АО ""Евразийский банк""	KZT	8 321 029	01.03.2035	
АО ""Нурбанк""	KZT	4 490 746	01.03.2035	
АО ""ForteBank""	KZT	16 809 590	01.03.2035	
АО""ForteLeasing"" (АО Темірлизинг)	KZT	901 776	01.11.2027	
АО Лизинг Групп	KZT	3 264 175	30.04.2028	
АО "Al Saqr Finance"	KZT	12 688	01.09.2022	
ТОО ТехноЛизинг	KZT	1 349 265	01.06.2028	
ТОО "МФО Даму"	KZT	23 295	01.05.2024	
ТОО "МФО "Express Finance Group"	KZT	21 148	01.02.2025	
ТОО "МФО Абзал-Кредит"	KZT	25 147	30.06.2024	
ТДО "МФО "Актобе ауыл микрокредит"	KZT	93 014	30.01.2026	
ТОО "МФО "ТТ-Финанс"	KZT	10 421	19.07.2023	
ТОО "МФО Business Finance"	KZT	36 659	01.12.2026	
ТОО "МФО ЭКО-Финанс"	KZT	23 158	30.03.2026	
ТОО "МФО "Тойота Файнаншл Сервисез Казахстан"	KZT	4 290 852	01.01.2026	
ТОО "МФО "Ырыс"	KZT	1 704 135	31.03.2026	
ТОО "МФО "Арнур Кредит"	KZT	1 358 073	01.12.2027	3 151
ТОО "МФО "КМФ (КМФ)"	KZT	4 991 427	01.11.2023	
ТОО "МФО "СЕНИМ-VMY"	KZT	18 224	01.08.2023	
ТОО "МФО "Региональный инвестиционный центр "Кызылорда"	KZT	932 090	01.09.2025	
ТОО "МФО "Serta"	KZT	50 284	01.09.2023	
ТОО "МФО "Казкредит"	KZT	49 985	01.11.2023	
АО "ДБ "Казахстан-Зираат Интернешнл Банк"	KZT	2 509 161	13.04.2022	
ТОО "МФО Quantum"	KZT	46 617	24.11.2025	
АО "Халык-Лизинг"	KZT	855 552	01.06.2024	
АО ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН	KZT	0,00	01.02.2023	41 229
АО «Tengri Bank»	KZT	0,00	01.08.2023	189 779
АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»	KZT	0,00	01.04.2034	12 457
<b>Кредиты, выданные в рамках программ исламского финансирования</b>		<b>12 945 353</b>		
АО "Исламский Банк "Al Hilal"	KZT	10 182 801	01.10.2027	
АО Казахстанская Иджара Компания	KZT	2 762 552	01.07.2027	
<b>Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b>		<b>5 006 644</b>		
Евразийский Банк Развития	USD	3 467 125	14.09.2021	
ДБ АО "Сбербанк России"	KZT	1 002	11.02.2021	

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwXLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxGzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsYGkm0STs1LH66ycfK3tyqBje2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTPEFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMCM8GCSqGSib3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

АО ДБ "Альфа-Банк"	KZT	49 559	27.10.2021	
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	KZT	1 012 004	29.01.2022	
ДО АО "Банк ВТБ (Казахстан)"	KZT	57 315	02.10.2021	
Евразийский Банк Развития	KZT	419 639	04.02.2022	
<b>Итого средства в финансовых учреждениях</b>		<b>212 884 741</b>		<b>246 616</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	KZT	<b>530 705</b>		

В балансе суммы депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев отражены в статье «Средства финансовых учреждений». Ставка размещения на депозитных счетах Эмитента варьируется от 0,20%-8,5% годовых.

#### Дебиторская задолженность

по состоянию на 30 июня 2021 г. (неауд.)

Дебиторская задолженность, (в тыс тенге)	Валюта	Оставшаяся сумма погашения	Просроченная задолженность
Дебиторская задолженность по программам субсидирования	тенге	18 161	отсутствует
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости	тенге	3 904 933	отсутствует
<b>Дебиторская задолженность</b>		<b>3 923 094</b>	

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизационной стоимости в сумме 3 904 933 тыс. тенге, из них начисленные доходы (20%) за услуги по предоставлению гарантий по программе «ДКБ-2020» составляет 3,840 277 тыс. тенге

#### Деньги и их эквиваленты, вклады размещенные

по состоянию на 30 июня 2021 г. (неауд.)

Наименование Контрагентов, (в тыс тенге)	Сумма	Валюта
<b>Остатки на банковских счетах</b>	<b>16 557 146</b>	
АО "Bank RBK"	20 150	KZT
АО "Шинхан Банк Казахстан"	2 719	KZT
АО "Altyn Bank" (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)»	9 813	KZT
АО "ВТБ Банк (Казахстан)"	649	KZT
АО "First Heartland Jysan Bank"	306 589	KZT
АО ДБ "Альфа-Банк"	19 417	KZT
ДБ АО "Сбербанк России"	763 832	KZT
АО "Банк Центр Кредит"	269 721	KZT
АО "Народный Банк Казахстана"	14 194 147	KZT
АО "АТФБанк"	180 472	KZT
АО "Евразийский банк"	2 378	KZT
Евразийский Банк Развития	3 465	KZT
АО "Нурбанк"	50 133	KZT
АО "ForteBank"	733 414	KZT
АО "Банк Kassa Nova"	247	KZT
<b>Остатки по счетам НБ РК</b>	<b>35 419 649</b>	
ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"	35 419 649	KZT
<b>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</b>	<b>62 726 118</b>	
Министерство Финансов Республики Казахстан	35 109 842	KZT
ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"	12 731 710	
Евразийский Банк Развития	1 066 574	

Наименование Контрагентов, (в тыс тенге)	Сумма	Валюта
Остатки на банковских счетах	16 557 146	
АО "Казахстанский фонд устойчивости"	13 817 992	KZT
<b>Итого денежные средства (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>114 702 913</b>	KZT

Прочих активов, составляющие 5 и более процентов от общей суммы активов Эмитента – не имеется.

## 6.2. ПАССИВЫ

### Капитал

Акционерный (уставной капитал), (в тыс тенге)	31.12.2018 (ауд.)	31.12.2019 (ауд.)	31.12.2020 (ауд.)	30.06.2021 (неауд.)
Уставный капитал	72 920 273	72 920 273	102 920 273	102 920 273
Дополнительно оплаченный капитал	834 527	10 735 627	10 735 627	10 735 627
Фонд по переоценке ЦБ, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	222 476	132 723	47 581	70 153
Прочие резервы	316 430	316 430	316 430	316 430
Нераспределенная прибыль/убыток	-1 773 228	2 030 915	5 652 551	16 570 297
<b>Итого</b>	<b>72 520 478</b>	<b>86 135 968</b>	<b>119 672 462</b>	<b>130 612 780</b>

В течение 2019 года Фонд не объявлял дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

13 мая 2020 года на собрании Единственного Акционера Эмитент объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года на общую сумму 1 141 243 тыс. тенге. Размер начисленных дивидендов в расчете на одну простую акцию Эмитента – 41,56 тенге. Вся сумма дивидендов выплачена Единственному акционеру 28 мая 2020 года.

26 мая 2021 года на собрании Единственного акционера Эмитента объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, на общую сумму 3 334 015 тыс.тенге. Размер начисленных дивидендов в расчете на одну простую акцию Эмитента – 120,09 тенге. Вся сумма дивидендов выплачена Единственному акционеру 28 мая 2021 года.

### Займы полученные

по состоянию на 30 июня 2021 г.(неауд.), в тыс тенге

Кредитор	Сумма выданного займа	Оставшаяся сумма займа	Валюта	Срок до погашения	Залоговое обеспечение
Задолженность перед АО «НУХ «Байтерек»	216 800 000	93 391 153	Тенге	05.03.2035 г.	-
Задолженность перед Муниципальными органами	68 441 322	58 821 059	Тенге	01,06,2028 г.	-
Задолженность перед АО «ФНБ «Самрук Казына»	117 000 000	19 416 325	Тенге	01.12.2023 г.	-
Министерство Финансов РК	50 000 000	357 636	USD		-
<b>Итого заемные средства</b>		<b>171 986 173</b>			

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMvYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwxLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBEtJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STslyGkm0STs17LH66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNj11MDRaMC8GCsqsSib3DQEJBDEIBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVvtgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmTKLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExlcm6tZzY= (RSA)

### Выпущенные долговые ценные бумаги

На 01 сентября 2021 г. Эмитент имеет один выпуск облигаций, находящийся в обращении.

- a) Дата регистрации выпуска облигаций: 7 августа 2020 г.
- b) Количество облигаций: 4 (четыре) штуки.
- c) Вид облигаций: «Зеленые», купонные облигации без обеспечения.
- d) Объем выпуска по номинальной стоимости: 200 000 000 (двести миллионов) тенге.
- e) Количество размещенных облигаций выпуска: 4 (четыре) штуки.
- f) Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций: 200 000 000 (двести миллионов) тенге.
- g) Доходность при размещении: 11.75%

### Кредиторская задолженность

Наименование обязательств	Сумма, в тыс тенге	Валюта	Просроченная задолженность
Кредиторская задолженность	100 090	Тенге	Отсутствует
Финансовая аренда	105 956	Тенге	Отсутствует
Начисленные обязательства и прочие кредиторы	125 339	Тенге	Отсутствует
Авансы полученные	190 750	Тенге	Отсутствует
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	107 047	Тенге	Отсутствует
Резервы по неиспользованным отпускам	104 358	Тенге	Отсутствует
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	3 235	Тенге	Отсутствует
Прочее	841	Тенге	Отсутствует
<b>Итого</b>	<b>737 616</b>		

### Прочие обязательства

Прочие обязательства составляющие 5 и более процентов от общей суммы обязательств эмитента – отсутствуют.

## 6.3. ДОХОДЫ/РАСХОДЫ

### Процентные доходы и расходы

(в тыс тенге)	Год, закончившийся 31.12.2018	в%	Год, закончившийся 31.12.2019	в%	Год, закончившийся 31.12.2020	в%	Шесть мес., закончившихся 30.06.2021	в%
	(ауд.)		(ауд.)		(ауд.)		(неауд.)	
<b>Процентные доходы</b>	<b>24 754 664</b>	<b>100%</b>	<b>22 727 927</b>	<b>100%</b>	<b>25 983 469</b>	<b>100%</b>	<b>12 024 533</b>	<b>100%</b>
-Средства в финансовых учреждениях	20 366 243	82%	20 163 713	89%	20 642 976	79%	8 252 645	69%
-Денежные средства и их эквиваленты	2 216 851	9%	1 607 032	7%	4 291 500	17%	2 463 582	20%
-Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 526	0,25%	840 373	4%	141 474		187 088	2%

Инвестиционные ценные бумаги, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	56 764	0,25%	53 350		406 094	2%	965 397	9%
Кредиты и авансы клиентам	1 915 343	8%	(67 468)		329 800	1%	66 367	
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 937	0,5%	130 927		171 625	1%	89 454	
<b>Процентные расходы</b>	<b>(8 363 634)</b>	<b>100%</b>	<b>(10 247 867)</b>	<b>100%</b>	<b>(10 814 186)</b>	<b>100%</b>	<b>(3 553 021)</b>	<b>100%</b>
-Заемные средства	(8 301 670)	99%	(9 574 988)	93%	(10 783 400)	100%	(3 535 381)	99,9%
-Выпущенные долговые ценные бумаги	(61 964)	0,5%	(638 516)	6,5%	(9 008)		(11 750)	0,7%
-Расходы на выплату процентов по финансовой аренде		0,5%	(34 363)	0,5%	(21 778)		(5 890)	0,3%

Процентный доход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включает процентные доходы в сумме 1 890 958 тысяч тенге (2019г.: 4 954 741 тыс.тенге, 2018 г.: 6 189 940 тыс.тенге) от амортизации дисконта по кредитам, выданным по ставкам ниже рыночных. Ускоренная амортизация дисконта вызвана досрочными погашениями кредитов финансовым учреждениям, выданным по ставкам ниже рыночных.

Процентный расход за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, включает процентные расходы в сумме 2 632 709 тыс.тенге (2019 г.: 4 745 476 тыс.тенге, 2018г.: 4 443 731 тыс.тенге) от амортизации дисконта по заемным средствам, полученным по ставкам ниже рыночных.

Комиссионные доходы / расходы и прочие доходы/расходы подробно представлены в разделе 5.1 Отчет о прибыли или убытке.

## РАЗДЕЛ 7. КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО ФИНАНСОВЫМ ПОКАЗАТЕЛЯМ ЭМИТЕНТА

### 7.1. КОЭФФИЦИЕНТЫ, СОГЛАСНО ПРУДЕНЦИАЛЬНЫМ НОРМАТИВАМ

Не применимо.

### 7.2. КОЭФФИЦИЕНТЫ, ОТРАЖАЮЩИЕ КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Коэффициент	31.12.2018 ауд.	31.12.2019 ауд.	31.12.2020 ауд.	30.06.2021 неауд.
Коэффициент покрытия кредитного портфеля = провизии / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,056	0,042	0,052	0,063
Коэффициент чистого кредитного портфеля = (основной долг по совокупному ссудному портфелю - провизии) / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,944	0,958	0,948	0,937
Коэффициент просроченных платежей свыше 90 дней по кредитному портфелю = сумма просроченного основного долга свыше 90 дней / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,006	0,000	0,000	0,000
Коэффициент обеспечения по кредитному портфелю = сумма принятого обеспечения / основной долг по совокупному ссудному портфелю	0,002	0,043	0,002	0,042

Данный документ подписан в системе электронного документооборота IS2IN. MIIbZgYJKoZlhvcNAQcCoIIBVzCCAVMCAQExEDAObgorBgEEAbURaQIBBQAwCwYJKoZlhvcNAQcBMYIBLTCCASkCAQEwVzAzMRUwEwYDVQQDEwLSVNDIFJvb3QgQ0ExDTALBgNVBAoTBETJU0MxCzAJBgNVBAYTAktaAiBi4STsYgkm0STsI7LH66ycfK3tyqBJe2OQvWm/dbAsTAOBgorBgEEAbURaQIBBQCgaTAYBgkqhkiG9w0BCQMxCwYJKoZlhvcNAQcBMBwGCSqGSib3DQEJBTEPFw0yMTA5MTAwNjI1MDRaMCM8GCSqGSib3DQEJBDEiBCA79u+1MjpYWKfCaUioG1BVyxzqvDsbkVwTgOrUULu7ozAOBgorBgEEAbURaQICBQAEQKz85vmpzdhWuO67BedE/Q90HzODF44i9SolZ+JZ+KBvsqFmtkLSYTZgXpgrQQN7//w4+bQQg5MhnExIcm6tZzY= (RSA)

## 7.1. КОЭФФИЦИЕНТЫ ДЛЯ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИМЕНИМЫЕ С УЧЕТОМ СПЕЦИФИКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

Основные коэффициенты	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	30.06.2021 неауд.
Рентабельность активов (ROA) = Чистая прибыль / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	-0,04	0,01	0,01	0,04
Рентабельность собственного капитала (ROE) = Чистая прибыль / Собственный капитал	-0,16	0,04	0,04	0,11
Коэффициент финансового левериджа Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства / Собственный капитал	3,19	2,92	1,99	1,98
Коэффициент автономии = Собственный капитал / Долгосрочные активы + Краткосрочные активы	0,24	0,26	0,33	0,34

Заместитель Председателя Правления

Макажанов Б.Н.



Данный документ подписал:

Заместитель Председателя Правления

Бахытжан Макажанов

10.09.2021 г. 12:25

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 закона Республики Казахстан от 07 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен подписанному документу на бумажном носителе.