

Наименование Компании:
Период, за который составляется отчетность (с нарастающим итогом):

АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"
по состоянию на 01.10.18 г.

Форма № 1_Ф1 - МСФО
Отчет о финансовом положении (по МСФО)

(в тысячах казахстанских тенге)		Строка	Внутренние	Внешние	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1.1.1	-	56 128 304	56 128 304	
Торговые ценные бумаги	1.1.2	-	-	-	
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1.1.3.1	-	30 840 034	30 840 034	
Средства в банках	1.1.4.1	-	259 596 181	259 596 181	
Кредиты, выданные клиентам	1.1.5.1	-	790 762	790 762	
Займы выданные компаниям группы Холдинга	-	-	-	-	
Инвестиционные ценные бумаги:					
- Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1.1.6.1	-	2 059 529	2 059 529	
- Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	1.1.6.2	-	761 967	761 967	
- Оцениваемые по амортизированной стоимости	1.1.6.3	-	-	-	
Дебиторская задолженность по сделкам репо	1.1.7	-	-	-	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1.1.8.1	-	89 168	89 168	
Инвестиционное имущество	1.1.10	-	-	-	
без с/р: Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия	1.1.11	-	8 000	8 000	
Инвестиции в дочерние организации	-	-	-	-	
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	14 939 332	14 939 332	
Отложенный налоговый актив	1.4.8	-	-	-	
Нематериальные активы	1.1.12	-	228 875	228 875	
Основные средства	1.1.12	-	2 334 880	2 334 880	
Прочие финансовые активы	1.1.13	-	308 122	308 122	
Прочие активы	1.1.14	-	1 322 430	1 322 430	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие группы)	1.1.15	-	422 891	422 891	
Итого активы			369 830 475	369 830 475	
Обязательства					
Средства банков	1.2.1	-	-	-	
Средства клиентов	1.2.2	-	-	-	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.2.3	-	-	-	
Займы полученные от компаний группы Холдинга	-	75 282 510	-	75 282 510	
Полученные займы	1.2.4	-	169 506 497	169 506 497	
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	
Отложенное налоговое обязательство	1.4.8	-	4 618 375	4 618 375	
Обязательства по договорам страхования	1.2.5	-	-	-	
Прочие финансовые обязательства	1.2.6	-	14 721 175	14 721 175	
Прочие обязательства	1.2.7	20 062	5 726 975	5 747 037	
Субординированный долг	1.2.8	-	-	-	
Обязательства, непосредственно связанные с выбывающими группами, предназначенными для продажи	1.1.15	-	-	-	
Итого обязательства		75 302 572	194 573 022	269 875 594	
КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	1.3.1	-	72 920 273	72 920 273	
Дополнительно оплаченный капитал/Резерв при объединении бизнеса	-	-	834 527	834 527	
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	-	-	25 659 443	25 659 443	
Резерв по переоценке справедливой стоимости	-	-	224 208	224 208	
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории "финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД", в категорию "кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости"	-	-	-	-	
Резерв по пересчету иностранной валюты	-	-	-	-	
Резерв хеджирования	-	-	-	-	
Прочий капитал (по уставу и на покрытие рисков), прочие резервы	-	-	316 430	316 430	
Чистые активы, причитающиеся владельцам Компании			99 954 881	99 954 881	
Неконтролирующая доля					
Итого капитал			99 954 881	99 954 881	
Итого обязательства и капитал		75 302 572	294 527 903	369 830 475	

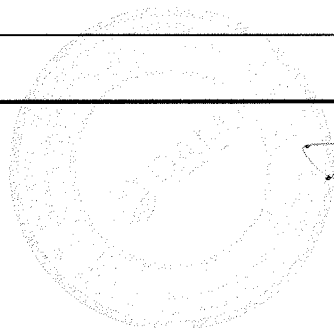
Контроль

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Н. Нургазиев

А. Кусайынова



Handwritten signature

Наименование Компании:

АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Период, за который составляется отчетность (с нарастающим итогом):

по состоянию на 01.10.18 г.

Форма № 1_Ф2 - МСФО

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах казахстанских тенге)	Строка			
		Внутренние	Внешние	Итого
Процентные доходы от основной деятельности	<u>1.4.1</u>		14 829 918	14 829 918
Процентные доходы от казначейских операций	<u>1.4.1</u>		2 492 519	2 492 519
Итого процентные доходы		-	17 322 437	17 322 437
Процентные расходы от основной деятельности	<u>1.4.1</u>	(3 521 362)	(2 815 423)	(6 336 785)
Процентные расходы от казначейских операций	<u>1.4.1</u>			
Итого процентные расходы		(3 521 362)	(2 815 423)	(6 336 785)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)		(3 521 362)	14 507 014	10 985 652
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	<u>1.4.2</u>	-	2 492 846	2 492 846
Чистый доход по портфелям прямых и венчурных инвестиций	<u>1.1.3.2</u>	-	-	-
Чистые доходы / (расходы) по торговым и инвестиционным операциям	<u>1.4.3</u>	-	4 929 111	4 929 111
Чистые заработанные страховые премии	<u>1.4.4</u>	-	-	-
Чистые расходы от прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-	-
Чистый доход/расход по прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<u>1.4.3</u>	-	-	-
Прочие доходы/(расходы)	<u>1.4.5</u>	-	(10 048 708)	(10 048 708)
Операционные доходы		(3 521 362)	11 880 263	8 358 901
Резерв под обесценение кредитного портфеля	<u>1.4.6</u>		657 481	657 481
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	<u>1.4.6</u>		(1 684 157)	(1 684 157)
Чистые расходы по страховым выплатам и по изменениям в резервах	<u>1.4.4</u>		-	-
Чистый операционный доход		(3 521 362)	10 853 587	7 332 225
Административные и операционные расходы	<u>1.4.7</u>	(21 496)	(3 386 172)	(3 407 668)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий и совместной деятельности				
Прибыль/(убыток) до налогообложения		(3 542 858)	7 467 415	3 924 557
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	<u>1.4.8</u>		(276 915)	(276 915)
Прибыль/(убыток) за период		(3 542 858)	7 190 500	3 647 642
Прочий совокупный доход (убыток):				
Статьи, которые впоследствии не могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Изменение в резерве справедливой стоимости (долевые инструменты):				
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	-	-
- Изменение в резерве по кредитным обязательствам		-	-	-
Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Изменение в резерве накопленных курсовых разниц:				
- Пересчет финансовой информации о зарубежной деятельности в валюту представления отчетности		-	-	-
- Чистая прибыль (убыток) от хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность		-	-	-
Изменение в резерве от хеджирования:				
- Эффективная часть хеджирования справедливой стоимости		-	-	-
- Чистое изменение, перенесенное в прибыль или убыток		-	-	-
Изменение в резерве справедливой стоимости (долговые)				
- Чистое изменение справедливой стоимости		-	153 870	153 870
- Чистое изменение, перенесенное в прибыль или убыток		-	-	-
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, оцениваемых по СС через ПСД, реклассифицированных в категорию "кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости"		-	-	-
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		-	-	-

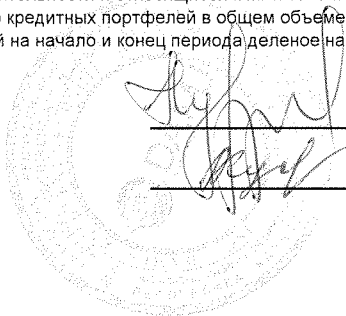
Handwritten signature

Прочий совокупный доход / (убыток) за период	-	153 870	153 870
- владельцам Компании		153 870	153 870
- неконтролирующей доле		-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за период	(3 542 858)	7 344 370	3 801 512
Прибыль/(убыток), причитающиеся:	(3 542 858)	7 190 500	3 647 642
- владельцам Компании	(3 542 858)	7 190 500	3 647 642
- неконтролирующей доле	-	-	-
Прибыль/(убыток) за период	(3 542 858)	7 190 500	3 647 642
Итого совокупный доход / (убыток), причитающийся:	(3 542 858)	7 344 370	3 801 512
- владельцам Компании	(3 542 858)	7 344 370	3 801 512
- неконтролирующей доле	-	-	-
Итого совокупный доход / (убыток) за период	(3 542 858)	7 344 370	3 801 512

Процентные расходы разделяются на относящиеся к основной деятельности и относящиеся к казначейской деятельности. Разделение происходит в соответствии со среднегодовой долей кредитного и казначейского кредитных портфелей в общем объеме процентных активов. Доля рассчитывается как среднее между остатками казначейского и кредитного портфелей на начало и конец периода деленное на среднее между остатками на начало и конец периода всех процентных активов.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Н. Нургазиев

А. Кусайынова

Handwritten signature

АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"
30 сентября 2018

Контрасть

Наименование Компании:
Период, за который составляется отчетность (с нарастающим итогом):

Форма № 1. ФЗ - МСФО
Отчет об изменениях в капитале

	Причисляется владельцам Компании										Итого капитал	
	Акционерный капитал	Резерв по переоценке справедливой стоимости	Резерв по переоценке активов, классифицируемых из категории "финансовые активы оцениваемые по СС через ПСД", в	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицируемых по РСБУ	Резерв по переоценке валюты иностранной валюты	Резерв хеджирования	Дополнительно оплаченный капитал/ Резерв при объединении	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль/убыток	Итого		Неконтролирующая доля
(в тысячах казахстанских тенге)												
На начало отчетного периода	72 920 273	70 338				834 527	316 430	27 066 587	101 148 155		101 148 155	
Внеплановое применение МСФО (IFRS 9) на дату первоначального применения стандарта								(3 760 633)	(3 760 633)		(3 760 633)	
Пересчет баланса на дату первоначального применения стандарта	72 920 273	70 338				834 527	316 430	23 245 954	97 387 522		97 387 522	
Прибыль / (убыток) за период		153 870						3 647 642	3 647 642		3 647 642	
Прочий совокупный доход / (убыток)									153 870		153 870	
Итого совокупный доход за период								3 647 642	3 801 512		3 801 512	
Взносы в капитал (выпуск акций)												
Взносы в капитал (выпуск акций), связанный с объединением бизнеса												
Долевой компонент конвертируемых инструментов(за минусом налогового эффекта)												
Обратный выкуп собственных акций												
Продажа собственных выкупленных акций (сторичное размещение)												
Прочие вклады акционеров												
Приобретение дочерних организаций												
Выбытие дочерних организаций												
Приобретение неконтрольных долей участия в дочерних организациях												
Продажа неконтрольных долей участия в дочерних организациях												
Изменение доли владения в дочерних организациях в результате вносов в капитал (приобретения акций) дочерних организаций												
Изменение доли владения в дочерних организациях в результате вносов в капитал (приобретения акций) дочерних организаций неконтролирующими долями												
Переводы между прочими резервами и нераспределенным доходом												
Сделки с акционером, действующим в качестве акционера												
Дивиденды акционерам материнской организации												
Дивиденды неконтролирующим собственникам												
Прочие изменения в ассоциированных и совместно-контролируемых компаниях												
Прочие распределения акционерам												
Первоначальная оценка справедливой стоимости дебиторской задолженности (ИФК)												
Прозанание выплат на основе акций (стоимость услуг работников)												
Исполнение выплат на основе акций (выпуск акций)												
Изъятие опционов по выплатам на основе акций												
Налоговый эффект в отношении дополнительного капитала												
Налоговый эффект в отношении расчетов акциями												
Прочие												
На конец отчетного периода	72 920 273	224 208				834 527	316 430	25 659 443	99 954 881		99 954 881	

Контрасть К Ф 1

Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер

Н. Нургазиев
А. Кусайынова

Handwritten signature

Наименование Компании:

АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"

Период, за который составляется отчетность (с нарастающим итогом):

30 сентября 2018

Форма № 1_Ф4 - МСФО

Отчет о движении денежных средств за период (прямой метод) - по МСФО

(в тысячах казахстанских тенге)	За отчетный период		
	Внутренние	Внешние	Итого
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		11 876 374	11 876 374
Проценты уплаченные	(187 500)	(2 500 690)	(2 688 190)
Комиссии полученные		3 412 292	3 412 292
Комиссии уплаченные		(1 465 617)	(1 465 617)
Поступления по торговым и инвестиционным операциям			-
Прочие полученные операционные доходы		67 915	67 915
Выручка от реализации активов, ранее переданных в аренду клиентам		(1 481 101)	(1 481 101)
Уплаченные расходы на содержание персонала		(2 171 831)	(2 171 831)
Уплаченные административные и операционные расходы			-
Уплаченный налог на прибыль			-
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(187 500)	7 737 342	7 549 842
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- торговым ценным бумагам			-
- прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			-
- средствам в других банках		(38 419 608)	(38 419 608)
- кредитам, выданным клиентам		2 843 952	2 843 952
- дебиторской задолженности по финансовой аренде		23 124	23 124
- дебиторской задолженности по сделкам репо			-
- прочим финансовым активам		(288 412)	(288 412)
- прочим активам		2 243	2 243
<i>Чистое (снижение)/прирост по:</i>			
- средствам клиентов			-
- прочим финансовым обязательствам		8 692 382	8 692 382
- прочим обязательствам		(68 806)	(68 806)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(187 500)	(19 477 783)	(19 665 283)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Размещение прямых инвестиций			-
Выручка от реализации прямых инвестиций			-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг			-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг		724 038	724 038
Приобретение дочерних предприятий за вычетом полученных денежных средств			-
Выручка от реализации дочернего предприятия за вычетом уплаченных денежных средств			-
Приобретение инвестиционного имущества			-
Выручка от реализации инвестиционного имущества			-
Приобретение основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов		(58 027)	(58 027)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов		150 610	150 610
Предоставление займов компаниям группы Холдинга			-
Погашение займов выданных компаниям группы Холдинга			-
Приобретение ассоциированных предприятий и совместной деятельности			-
Выручка от реализации ассоциированных предприятий и совместной деятельности			-
Дивиденды полученные			-

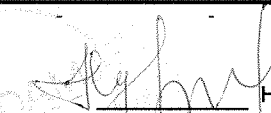
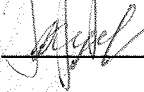
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-	816 621	816 621
Денежные средства от финансовой деятельности			
Получение внешних займов		19 156 774	19 156 774
Погашение внешних займов		-	-
Получение займов от Правительства и СК		13 175 838	13 175 838
Погашение займов от Правительства и СК		(214 565)	(214 565)
Получение займов от компаний группы Холдинга		-	-
Погашение займов от компаний группы Холдинга		-	-
Получение субординированного долга		-	-
Погашение субординированного долга		-	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	-
Погашения/выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		-	-
Эмиссия обыкновенных акций		-	-
Прочие взносы акционера, помимо эмиссии акций		-	-
Дивиденды и прочие выплаты акционеру	(1 234 153)	-	(1 234 153)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(1 234 153)	32 118 047	30 883 894
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		18 736	18 736
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты		(594)	(594)
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов	(1 421 653)	13 475 027	12 053 374
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		44 074 930	44 074 930
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	(1 421 653)	57 549 957	56 128 304

Контроль

Контроль к Ф1

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер


 Н. Нургазиев

 А. Кусайынова

Handwritten signature

Наименование Компании:
Период, за который составляется отчетность (с нарастающим итогом):

АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"
30 сентября 2018

Форма № 1Ф4 - Упр

Отчет о движении денежных средств за период для управленческих целей (прямой метод)

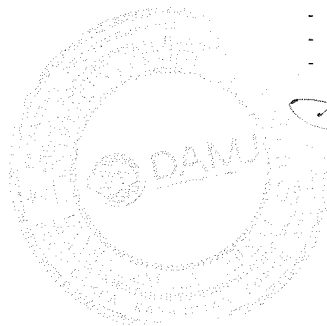
(в тысячах казахстанских тенге)	За отчетный период		
	Внутренние	Внешние	Итого
I. Корпоративные кредиты			
Погашение основного долга		3 225 531	3 225 531
Погашение процентов		327 710	327 710
Освоение		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	3 553 241	3 553 241
II. Ипотечные кредиты			
Погашение основного долга		-	-
Погашение процентов		-	-
Освоение		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	-	-
III. Дебиторская задолженность по финансовой аренде			
Погашение основного долга		23124	23 124
Погашение процентов		20911	20 911
Освоение		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	44 035	44 035
IV. Обусловленные займы банкам			
Погашение основного долга		16365312	16 365 312
Погашение процентов		9435173	9 435 173
Освоение		-53728376	(53 728 376)
Итого приток/(отток) денежных средств	-	(27 927 891)	(27 927 891)
V. Портфель прямых и венчурных инвестиций			
Приобретение		-	-
Выбытия		-	-
Распределение дивидендов		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	-	-
VI. Страховые премии			
Чистые страховые премии полученные		-	-
Чистые страховые выплаты		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	-	-
VII. Гарантии и аккредитивы			
Гарантии и аккредитивы выплаченные		-229119	(229 119)
Комиссии полученные		2790271	2 790 271
Итого приток/(отток) денежных средств	-	2 561 152	2 561 152
VIII. Инвестиционная недвижимость			
Поступления от реализации инвестиционной недвижимости		-	-
Поступления от сдачи в аренду инвестиционного имущества		-	-
Выплаты по финансированию строительства и приобретению инвестиционной недвижимости		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	-	-
IX. Прочие продукты и комиссии от основной деятельности			
Поступления в виде дохода по прочим продуктам от основной деятельности		-	-
X. Субсидии и гранты по гос. программам			
Сумма полученных субсидий и грантов		-	-
Сумма выплаченных субсидий и грантов		-	-
Комиссии полученные		622021	622 021
Итого приток/(отток) денежных средств	-	622 021	622 021
Итого приток/(отток) денежных средств по активам основной деятельности	-	(21 147 442)	(21 147 442)
В том числе проценты погашенные от основной деятельности	-	9 783 794	9 783 794
XI. Казначейский портфель			
Приобретение / (реализация) ценных бумаг		724038	724 038
Пополнение / (снятия) с депозитов в банках		(1 056 543)	(1 056 543)
Погашение процентов		2 092 580	2 092 580
Итого приток/(отток) денежных средств по казначейским активам	-	1 760 075	1 760 075
В том числе проценты погашенные от казначейской деятельности	-	2 092 580	2 092 580
XII. Средства клиентов			
Размещение		-	-
Изъятие		-	-
Выплата процентов		-	-
Итого приток/(отток) денежных средств	-	-	-
XIII. Операционные расходы		-5050634	(5 050 634)
XIV. Изменение в прочих активах и обязательствах		8203087	8 203 087

XV. Дивиденды выплаченные	-1234153		(1 234 153)
XVI. Налог на прибыль уплаченный			-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(1 234 153)	(16 234 914)	(17 469 067)
Приобретение основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов		(58 027)	(58 027)
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов		150 611	150 611
Предоставление займов компаниям группы Холдинга			-
Погашение займов выданных компаниям группы Холдинга			-
Приобретение ассоциированных предприятий и совместной деятельности			-
Выручка от реализации ассоциированных предприятий и совместной деятельности			-
Дивиденды полученные			-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	-	92 584	92 584
XVII. Выпущенные облигации			
Размещение			-
Обратный выкуп			-
Выплата купонов			-
Итого приток/(отток) денежных средств			-
XVIII. Внешние займы			
Получение		19 156 774	19 156 774
Погашение			-
Выплата процентов		(1 580 897)	(1 580 897)
Итого приток/(отток) денежных средств		17 575 877	17 575 877
XIX. Займы от Правительства и АО "ФНБ "Самрук-Казына"			
Получение		13 175 838	13 175 838
Погашение		(214 565)	(214 565)
Выплата процентов		(919 793)	(919 793)
Итого приток/(отток) денежных средств		12 041 480	12 041 480
XX. Займы от компаний групп Холдинга			
Получение			-
Погашение			-
Выплата процентов	(187 500)		(187 500)
Итого приток/(отток) денежных средств	(187 500)	-	(187 500)
XXI. Субординированные займы			
Получение			-
Погашение			-
Выплата процентов			-
Итого приток/(отток) денежных средств			-
XXII. Субординированные облигации			
Размещение			-
Обратный выкуп			-
Выплата купонов			-
Итого приток/(отток) денежных средств			-
XXIII. Вклад в уставный капитал			
Получение			-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(187 500)	29 617 357	29 429 857
Чистый приток/(отток) денежных средств	(1 421 653)	13 475 027	12 053 374
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		44 074 930	44 074 930
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		56 128 304	56 128 304
Свободный денежный поток фирмы	(1 234 153)	(16 142 330)	(17 376 483)
Свободный денежный поток на собственный капитал	(1 421 653)	13 475 027	12 053 374

Контроль
Контроль проценты полученные
Контроль проценты уплаченные
Контроль комиссионные доходы

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Н. Нургазиев

А. Кусайынова

(Handwritten signature)

**Пояснительная записка
к финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства Даму»
по состоянию на 30 сентября 2018 года**

АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее «Фонд») образован в соответствии с Указом Правительства Республики Казахстан №665 от 26 апреля 1997 года. Фонд зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан в качестве акционерной компании, предоставляющей финансовые услуги, как институт развития по поддержке развития малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 30 сентября 2018 года 100% акционером Фонда является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Единственный Акционер»). Конечным акционером Фонда является Правительство Республики Казахстан.

Основная деятельность. Основная деятельность Фонда заключается в кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса и микрофинансовых организаций через коммерческие банки. При этом кредитный риск по кредитам конечным заемщикам передается коммерческим банкам. Фонд использует собственные и заемные средства для финансирования предприятий малого и среднего бизнеса на территории Казахстана.

Фонд имеет 16 региональных филиалов. Головной офис расположен в Алматы, Казахстан.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Фонд зарегистрирован по следующему адресу: Республика Казахстан, Алматы, ул. Гоголя, 111.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и представлена в тысячах казахстанских тенге, если не указано иначе.

В финансовой отчетности по состоянию на 30.09.2018 года Фондом представлены следующие основные показатели:

Валюта баланса	369 830 475 тыс. тенге
Собственный капитал	99 954 881 тыс. тенге
Финансовый результат за период	3 647 642 тыс. тенге

Расшифровка к статьям баланса:

1. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года
Остатки на банковских счетах до востребования	24,171,917
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	23,191,176
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	8,765,804
За вычетом резерва под обесценение	(594)
Итого денежные средства и их эквиваленты	56,128,304

Остатки на банковских счетах до востребования содержат средства, полученные для субсидирования субъектов малого и среднего предпринимательства.

2. Инвестиционные ценные бумаги

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года
Корпоративные облигации	1,138,339
Казахстанские государственные облигации	921,190
Итого ЦБ оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,059,529
Корпоративные облигации	3,710,862
Резерв по обесценению	(2,948,895)
Итого ЦБ оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода	761,967

Данные ценные бумаги управляются и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в инвестиционной политике Фонда.

3. Прочие финансовые активы, оцениваемые по СС

Производные финансовые инструменты 30,840,034 тыс. тенге отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Фондом, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже.

тыс. тенге

Валютные контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода	30 сентября 2018 г.
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	68,545,108
- Кредиторская задолженность в казахстанских тенге, выплачиваемая при расчете (-)	(37,705,074)
Чистая справедливая стоимость валютных контрактов своп	30,840,034

Производные финансовые инструменты содержат балансовую стоимость операций по валютным свопам с финансовыми институтами.

4. Средства в банках/финансовых учреждениях

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 года
Кредиты, выданные финансовым учреждениям	271,361,119
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	10,939,729
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(22,704,667)
Итого средства в финансовых учреждениях	259,596,181

Ниже приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2018 г.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Кредиты, выданные финансовым учреждениям	Депозиты в банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	84,302,222	2,010,849	78,726,480
- с рейтингом от В- до В+	161,727,146	8,928,880	162,736,634
- не имеющие рейтинга	10,427,494	-	10,427,495
Итого непросроченные и необесцененные	256,456,862	10,939,729	267,396,592
<i>Индивидуально обесцененные (валовая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	4,152,389	-	4,152,389
- с задержкой платежа свыше 360 дней	10,751,868	-	10,751,868
Итого индивидуально обесцененные (валовая сумма)	14,904,257	-	14,904,257
За вычетом резерва под обесценение	(22,669,100)	(35,567)	(22,704,667)
Итого средства в финансовых учреждениях	248,692,019	10,904,162	259,596,181

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

За 9 месяцев 2018 года средства в финансовых учреждениях не имеющие рейтинга представляли собой кредиты, выданные трем коммерческим банкам и микрофинансовым организациям. Фонд создал резерв на обесценение этих кредитов в соответствии с МСФО9.

Основным фактором, который Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств, выданных финансовым учреждениям, является его просроченный статус, а также изменение кредитного рейтинга. На основании этого выше представлен анализ по срокам задолженности средств, выданных финансовым учреждениям, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

5. Кредиты, выданные клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 сентября 2018 г.
Кредиты малым и средним предприятиям	4,455,924
Кредиты микрокредитным организациям	952,776
Прочие кредиты	8,387
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(4,626,325)
Итого кредиты и авансы клиентам	790,762

6. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

(в тысячах казахстанских тенге)

30 сентября 2018 г.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде бизнесу	71,807
Финансовая аренда по собственной программе с правом выкупа	89,168
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-71,807
Итого Дебиторская задолженность по финансовой аренде	89,168

7. Прочие активы

(в тысячах казахстанских тенге)

30 сентября
2018 года

Дебиторская задолженность	729,570
За вычетом резерва под обесценение	(421,448)
Итого финансовые активы	308122
Обеспечение, полученное за неплатежи	296,530
Предоплата за услуги	302,884
Сырье и материалы	68,820
Налоги помимо подоходного налога	66,087
Прочее	773,559
За вычетом резерва под обесценение	(185,450)
Итого прочие активы	1,322,430

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Фондом при урегулировании просроченных кредитов. Фонд предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

8. Заемные средства

(в тысячах казахстанских тенге)

30 сентября
2018 года

Азиатский Банк Развития	97,878,823
АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»	75,282,510
Муниципальные органы	45,716,467
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	25,498,825
Министерство Финансов Республики Казахстан	412,382

Итого заемные средства

244,789,007

В течение отчетного периода Фонд получил заемные средства от Муниципальных органов в сумме 13,175,838 тыс. тенге и от АБР в сумме 19,156,774 тыс. тенге. Фондом за отчетный период погашены обязательства: основной долг – 214,565 тыс. тенге, вознаграждения - 2,688,190 тыс. тенге, в том числе АБР – 1,580,897 тыс. тенге.

Заемные средства были получены в целях предоставления средств коммерческим банкам для поддержки финансирования развития предприятий малого и среднего бизнеса в соответствии с утвержденными правительственными программами.

9. Прочие финансовые и прочие обязательства

(в тысячах казахстанских тенге)

30 сентября 2018 года

Кредиторская задолженность	350,657
Резерв по обязательствам кредитного характера	2,823,963
Средства, предназначенные для субсидирования ставок вознаграждения малого и среднего бизнеса	11,546,555
Итого финансовые обязательства	14,721,175
Отложенный доход и обязательство по финансовым гарантиям	5,069,341
Авансы полученные	302,523
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	207,317
Налоги к уплате за исключением подоходного налога	164,829
Прочее	3,027
Итого прочие обязательства	5,747,037

Обязательства по программам субсидирования размещаются муниципальными органами. Такие средства далее передаются местным банкам в качестве оплаты по субсидированным правительством проектам согласно Программе «Дорожная карта бизнеса- 2020».

Все вышеуказанные прочие обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода.

10. Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении (тыс.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2018 года	27,462	72,920,273	72,920,273
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 сентября 2018 года	27,462	72,920,273	72,920,273

16 мая 2018 года на собрании Единственного Акционера Фонд объявил дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, на общую сумму в 1,234,153 тысяч тенге. Фонд признал обязательство на всю сумму в составе прочих финансовых обязательств. Вся сумма дивидендов выплачена Акционеру 16 июля 2018 года.

Финансовый результат

В результате финансовой деятельности за 9 месяцев 2018 году Фондом получен чистый доход (прибыль) в сумме 3,647,642 тыс. тенге, в основном за счет основной деятельности.

(в тысячах казахстанских тенге)

	30 сентября 2018 года	30 сентября 2017 года
Процентные доходы от основной деятельности	14 829 918	20 814 239
Процентные доходы от казначейских операций	2 492 519	4 453 134
Итого процентные доходы	17 322 437	25 267 373
Процентные расходы от основной деятельности	(6 336 785)	(5 743 201)

Процентные расходы от казначейских операций	-	
Итого процентные расходы	(6 336 785)	(5 743 201)
Чистые процентные доходы / (Чистые процентные расходы)	10 985 652	19 524 172
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	2 492 846	2 403 900
Чистые доходы / (расходы) по торговым и инвестиционным операциям	4 929 111	(9 989 466)
Прочие доходы/(расходы)	(10 048 708)	(4 768 658)
Операционные доходы	8 358 901	7 169 948
Резерв под обесценение кредитного портфеля	657 481	(2 664 856)
Резерв под обесценение прочих финансовых активов и обязательств кредитного характера	(1 684 157)	129 892
Чистый операционный доход	7 332 225	4 634 864
Административные и операционные расходы	(3 407 668)	(3 656 828)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3 924 557	978 156
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(276 915)	(165 386)
Прибыль/(убыток) за период	3 647 642	812 770

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Г. Нургазиев

А. Кусайынова