

**АО «Фонд развития  
предпринимательства «Даму»**

**Финансовая отчетность  
в соответствии с Международными  
стандартами финансовой отчетности  
и Отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2012 г.**

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

|   | <b>Страница</b> |
|---|-----------------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ<br>ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г..... | 1               |
| ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА.....  | 2-3             |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ<br>ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 г.   |                 |
| Отчет о финансовом положении.....   | 4               |
| Отчет о совокупном доходе.....  | 5               |
| Отчет об изменениях в составе собственных средств.....  | 6               |
| Отчет о движении денежных средств.....  | 7               |
| Примечания к финансовой отчетности.....   | 8-68            |

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр. 2-3 отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Фонд»).

Руководство Фонда отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2012 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в составе собственных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

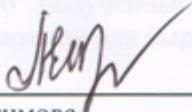
- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Фонд будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Фонде;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Фонда и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Фонда; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

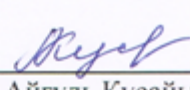
Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., была утверждена Правлением 7 марта 2013 г.

От имени Правления:

  
Г-жа Ляззат Ибрагимова  
Председатель Правления

7 марта 2013  
г. Алматы, Казахстан



  
Г-жа Айгуль Кусайынова  
Главный бухгалтер

7 марта 2013  
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 8-71 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету Директоров АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»

### Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Фонд»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство Фонда несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

Наша ответственность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудиторами этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

## Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 5 к финансовой отчетности, в котором раскрыты корректировки сравнительных показателей за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. Наше мнение не содержит оговорки в этой связи.

## Другие вопросы

Финансовая отчетность Фонда за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, проверялась другим аудитором, который выразил безусловно положительное мнение по этой отчетности 27 марта 2012 года.

В ходе аудита финансовой отчетности за 2012 год, мы проверили корректировки сравнительных показателей за 2011 год, приведенные в Примечании 5 к финансовой отчетности. По нашему мнению, эти корректировки уместны и проведены должным образом. Мы не проводили аудит, обзорную проверку или любые другие процедуры по финансовой отчетности АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» за 2011 год, за исключением проверки корректировок, и, соответственно, не выражаем мнения или какой-либо другой формы уверенности в отношении финансовой отчетности за 2011 год в целом.



ТОО «Делойт»  
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью в Республике Казахстан №0000015, серия МФЮ-2, выдана Министерством финансов Республики Казахстан от 13 сентября 2006 года

Нурлан Бекенов  
Аудитор-исполнитель  
Квалифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство №0082  
от 13 июня 1994 года  
Генеральный директор  
ТОО «Делойт»

7 марта 2013 г.  
г. Алматы, Казахстан

Протокол для выпуска и подписания: Проведен 7 марта 2013 года.

Ибрагимов Ибрагимович  
Председатель Правления

Гиза Аягуль Кусайыпова  
Главный бухгалтер

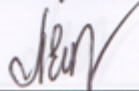
Страницы за стр. 3-64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

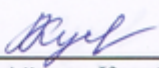
## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ (В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

|   | Прим. | 31 декабря<br>2012 г. | 31 декабря<br>2011 г. |
|---|-------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |       |                       |                       |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 6     | 14,938,338            | 9,758,144             |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7     | 10,647,919            | 9,328,978             |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 8     | 136,668,029           | 161,555,259           |
| Операции «обратное РЕПО»  | 9     | 4,003,453             | -                     |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | 16    | 2,454,801             | 290,531               |
| Кредиты и авансы клиентам   | 10    | 274,206               | 1,297,451             |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 11    | 5,099,494             | 5,188,075             |
| Основные средства   | 12    | 549,643               | 566,472               |
| Нематериальные активы   |       | 54,279                | 80,437                |
| Активы по текущему подоходному налогу   |       | 4,320,841             | 3,754,751             |
| Актив по отсроченному подоходному налогу                                      | 23    | 781,665               | 878,112               |
| Прочие активы   | 13    | 405,017               | 298,464               |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  |       | <b>180,197,685</b>    | <b>192,996,674</b>    |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |       |                       |                       |
| Заемные средства  | 14    | 92,241,597            | 128,675,362           |
| Субординированный долг  | 15    | 5,420,112             | 13,227,500            |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | 16    | 4,448,488             | 4,208,443             |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям               | 17    | 904,696               | 631,223               |
| Прочие обязательства  | 18    | 320,973               | 381,671               |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |       | <b>103,335,866</b>    | <b>147,124,199</b>    |
| <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>   |       |                       |                       |
| Уставный капитал  | 19    | 72,920,273            | 44,920,273            |
| Дополнительно оплаченный капитал  |       | 250,240               | -                     |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи  |       | (145,206)             | (466,652)             |
| Прочие резервы  |       | 316,430               | 316,430               |
| Нераспределенная прибыль  |       | 3,520,082             | 1,102,424             |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>  |       | <b>76,861,819</b>     | <b>45,872,475</b>     |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                               |       | <b>180,197,685</b>    | <b>192,996,674</b>    |

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 7 марта 2013 года.

  
Г-жа Ляззат Ибрагимова  
Председатель Правления



  
Г-жа Айгуль Кусайынова  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

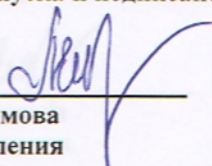
## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

|   | Прим. | 2012 г.          | 2011 г.          |
|---|-------|------------------|------------------|
| Процентные доходы   | 20    | 12,555,811       | 14,382,157       |
| Процентные расходы  | 20    | (6,668,962)      | (8,750,132)      |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   |       | <b>5,886,849</b> | <b>5,632,025</b> |
| Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам и средств в других финансовых учреждениях                    | 8,10  | 737,861          | 1,235,609        |
| <b>Чистые процентные доходы после восстановления резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                      |       | <b>6,624,710</b> | <b>6,867,634</b> |
| Комиссионные доходы   | 21    | 921,984          | 652,826          |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток |       | (185,370)        | (79,506)         |
| Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты   |       | (4,642)          | (989)            |
| Восстановление/(резерв) по обязательствам кредитного характера  |       | 211,530          | (154,316)        |
| Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  | 11    | (20,524)         | (108,829)        |
| Прочие операционные доходы и расходы  |       | (261,586)        | 18,049           |
| Затраты по оплате труда   | 22    | (1,744,858)      | (1,702,584)      |
| Общие и административные расходы  | 22    | (1,109,221)      | (1,053,862)      |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |       | <b>4,432,023</b> | <b>4,438,423</b> |
| Расходы по налогу на прибыль  | 23    | (975,819)        | (1,048,067)      |
| <b>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</b>   |       | <b>3,456,204</b> | <b>3,390,356</b> |
| <b>Прочий совокупный доход</b>  |       |                  |                  |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи  |       |                  |                  |
| - Доходы за вычетом расходов за год   |       | 300,922          | 2,603            |
| - Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения                  |       | 20,524           | 108,829          |
| <b>Прочий совокупный доход за год</b>   |       | <b>321,446</b>   | <b>111,432</b>   |
| <b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</b>  |       | <b>3,777,650</b> | <b>3,501,788</b> |

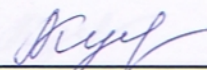
Прибыль и общая сумма совокупного дохода за оба периода в полной мере причитаются владельцам Фонда

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 7 марта 2013 года.

Г-жа Ляззат Ибрагимова  
Председатель Правления




Г-жа Айгуль Кусайынова  
Главный бухгалтер



Примечания на стр. 8-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

|  | Уставный капитал  | Дополнительно оплаченный капитал | Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль | Итого             |
|--|-------------------|----------------------------------|--|----------------|--------------------------|-------------------|
| <b>Остаток на 1 января 2011 года</b>   | <b>44,920,273</b> | <b>-</b>                         | <b>(578,084)</b>   | <b>316,430</b> | <b>(180,492)</b>         | <b>44,478,127</b> |
| Прибыль за год                         | -                 | -                                | -  | -              | 3,390,356                | 3,390,356         |
| Прочий совокупный доход                | -                 | -                                | 111,432  | -              | -                        | 111,432           |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>111,432</b>   | <b>-</b>       | <b>3,390,356</b>         | <b>3,501,788</b>  |
| Дивиденды выплаченные                  | -                 | -                                | -  | -              | (2,107,440)              | (2,107,440)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b> | <b>44,920,273</b> | <b>-</b>                         | <b>(466,652)</b>   | <b>316,430</b> | <b>1,102,424</b>         | <b>45,872,475</b> |
| Прибыль за год                         | -                 | -                                | -  | -              | 3,456,204                | 3,456,204         |
| Прочий совокупный доход                | -                 | -                                | 321,446  | -              | -                        | 321,446           |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>   | <b>-</b>          | <b>-</b>                         | <b>321,446</b>   | <b>-</b>       | <b>3,456,204</b>         | <b>3,777,650</b>  |
| Выпуск акций                           | 28,000,000        | -                                | -  | -              | -                        | 28,000,000        |
| Дополнительно оплаченный капитал       | -                 | 250,240                          | -  | -              | -                        | 250,240           |
| Дивиденды выплаченные                  | -                 | -                                | -  | -              | (1,038,546)              | (1,038,546)       |
| <b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b> | <b>72,920,273</b> | <b>250,240</b>                   | <b>(145,206)</b>   | <b>316,430</b> | <b>3,520,082</b>         | <b>76,861,819</b> |

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 7 марта 2013 года.

Г-жа Ляззат Ибрагимова  
Председатель Правления



Г-жа Айгуль Кусайынова  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

|  | 2012 г.             | 2011 г.             |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности:</b>   |                     |                     |
| Проценты полученные  | 10,651,979          | 11,747,829          |
| Проценты уплаченные  | (7,148,197)         | (8,399,176)         |
| Комиссии полученные  | 673,340             | 709,999             |
| Поступления от прочей операционной деятельности  | 12,393              | 14,484              |
| Погашение ранее списанных кредитов клиентам  | 173,568             | 301,692             |
| Зарплаты по оплате труда, уплаченные   | (1,782,032)         | (1,591,875)         |
| Общие и административные расходы, уплаченные   | (1,172,989)         | (1,072,326)         |
| Подоходный налог уплаченный  | -                   | -                   |
| <b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> | <b>1,408,062</b>    | <b>1,710,627</b>    |
| Чистое (увеличение)/уменьшение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль ил и убыток           | (952,983)           | 5,335,649           |
| Чистое уменьшение по средствам в других финансовых учреждениях   | 24,757,984          | 6,905,028           |
| Чистое уменьшение по кредитам и авансам клиентам   | 1,577,885           | 1,906,667           |
| Чистое уменьшение по прочим активам  | 104,071             | 58,208              |
| Чистое уменьшение/(увеличение) по прочим обязательствам  | 315,007             | (23,774)            |
| Чистый прирост доходов будущих периодов и обязательств по финансовым операциям   | -                   | 393,729             |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>   | <b>27,210,026</b>   | <b>16,286,134</b>   |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>  |                     |                     |
| Приобретение основных средств  | (110,711)           | (103,058)           |
| Приобретение нематериальных активов  | -                   | (26,139)            |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>  | <b>(110,711)</b>    | <b>(129,197)</b>    |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности:</b>   |                     |                     |
| Выпуск обыкновенных акций  | 28,000,000          | -                   |
| Поступление заемных средств  | 2,600,000           | 22,300,000          |
| Погашение заемных средств  | (38,375,395)        | (49,575,038)        |
| Погашение субординированного долга   | (7,673,109)         | (910,000)           |
| Поступления по программе субсидирования  | 17,492,350          | 10,107,296          |
| Погашение программ субсидирования  | (18,920,968)        | (9,862,938)         |
| Выплаченные дивиденды  | (1,038,546)         | (2,107,440)         |
| <b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>  | <b>(17,915,668)</b> | <b>(30,048,120)</b> |
| <b>Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>   | <b>9,183,647</b>    | <b>(13,891,183)</b> |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода   | 6 9,758,144         | 23,649,327          |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>   | <b>18,941,791</b>   | <b>9,758,144</b>    |

Утверждено для выпуска и подписано от имени Правления 7 марта 2013 года.

Г-жа Ляззат Ибрагимова  
Председатель Правления



Г-жа Айгуль Кусайынова  
Главный бухгалтер

Примечания на стр. 8-68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

---

### 1. ВВЕДЕНИЕ

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 акционерного общества, предоставляющего финансовые услуги.

На 31 декабря 2012 года единственным акционером Фонда является Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» (далее «Материнская компания» или «Акционер»). Материнская компания и её дочерние компании совместно именуется как «Группа Акционера». Согласно Указа Президента РК №36 от 10 августа 2011 года, Фонд был передан доверительное управление Министерству экономического развития и торговли Республики Казахстан. Главной контролирующей стороной Фонда является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

#### *Основная деятельность.*

Основная деятельность Фонда заключается в кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса и микрофинансовых организаций через финансирование коммерческих банков. 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 Республики Казахстан.

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

#### *Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.*

Фонд зарегистрирован по следующему адресу: Казахстан, Алматы, ул. Гоголя, 111.

#### *Валюта представления отчетности.*

Данная финансовая отчетность представлена в казахстанских тенге, если не указано иначе.

### 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ФОНД ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

### **3. КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Основы представления отчетности.**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

#### ***Переоценка иностранной валюты.***

Функциональной валютой Фонда является валюта основной экономической зоны, в которой осуществляет свою деятельность Фонд. Функциональной валютой и валютой представления отчетности Фонда является национальная валюта Республики Казахстан, тенге.

Операции, выраженные в иностранной валюте, отражаются по обменному курсу, преобладающему на дату проведения операции. Курсовые разницы от погашения операций, выраженных в иностранной валюте, включаются в отчет о совокупном доходе с использованием обменного курса, установленного на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в тенге с использованием официального обменного курса Казахстанской фондовой биржи (далее «КФБ») на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу КФБ на дату проведения операции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Прибыли и убытки от курсовой разницы отражаются на чистой основе в отчете о совокупном доходе.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 150.74 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2011 г.: 148.4 тенге за 1 доллар США). В отношении перевода тенге в другие валюты существуют валютные ограничения и контроли. Тенге не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Республики Казахстан.

#### ***Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.***

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

*Справедливая стоимость* – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском фонд может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной ставки процента* – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

Торговые ценные бумаги, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Фонд обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

***Прекращение признания финансовых активов.***

Фонд прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Фонд передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

***Денежные средства и их эквиваленты.***

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

***Торговые ценные бумаги.***

Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Фонд классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Фонд может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Фонд имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Фонда на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

***Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.***

Прочие ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит ценные бумаги к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Фонда. Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

***Средства в финансовых учреждениях.***

Средства в финансовых учреждениях учитываются, когда Фонд предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Фонда отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

***Кредиты и авансы клиентам.***

Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Фонд предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Фонда отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

***Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.***

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Фонда отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Фонда;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде. Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

***Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.***

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Фондом при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Фонда в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

В случае, если обеспечение, полученное в собственность приводит к получению контроля над предприятием, учитывается объединение бизнеса, используя метод приобретения со справедливой стоимостью покрытого займа, представляющего стоимость приобретения (см. учетную политику для консолидации). Учетная политика для ассоциированных компаний, в которых Фонд приобретает существенное влияние, но не контроль, применяется в отношении акций, полученных в собственность. Стоимостью ассоциированной компании является справедливая стоимость покрытого обеспечением займа, в виде акций, полученными в собственность.



***Обязательства кредитного характера.***

Фонд выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Фонд заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

***Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.***

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Фонд намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Фонда на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

***Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.***

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Фонду доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке за год по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

***Взаимозачет.***

Финансовые активы и обязательства Фонда взаимозачитываются и чистая величина отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

***Основные средства.***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, когда это необходимо.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

#### **Амортизация.**

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

|  | <b>Срок полезного использования (кол-во лет)</b> |
|--|--|
| Здания   | до 100 лет                                       |
| Компьютеры, оборудование,<br>приспособления и принадлежности | до 8 лет   |
| Транспортные средства  | до 7 лет   |
| Прочие   | до 10 лет  |

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Фонд получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

#### **Нематериальные активы.**

Нематериальные активы Фонда, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Фондом, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание Фондом разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на расходы по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 7 лет.

***Операционная аренда.***

Когда Фонд выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Фонду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

***Дебиторская задолженность по финансовой аренде.***

Когда Фонд выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до учета налогов), который предполагает постоянную норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в прибыли или убытке за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Фонд использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

***Заемные средства.***

Заемные средства отражаются, начиная с момента предоставления Фонду денежных средств или прочих активов контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Фонд приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.***

Кредиторская задолженность и прочая кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

***Резервы под обязательства и отчисления.***

Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Фонда обязательств, правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики, возникших в результате прошедшего события. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Фонду потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

***Неопределенные налоговые позиции.***

Неопределенные налоговые позиции Фонда оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Фонда будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

***Дивиденды.***

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Бухгалтерский отчет Банка, установленный законом, является основанием для распределения прибыли и других ассигнований. Казахское законодательство определяет чистую прибыль текущего года как основу для распределения дивидендов.

***Уставный капитал.***

Обыкновенные акции и непогашаемые привилегированные акции, по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки от вырученных средств без учета налога. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

***Налог на прибыль.***

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в том же, или другом периоде.

Текущий подоходный налог является суммой предполагаемого размера оплаты или возмещения от налоговых органов в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за отчетный и предыдущие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток основывается на предположении, что финансовая отчетность была утверждена перед заполнением соответствующей налоговой декларации. Налоги, за исключением подоходного налога учитываются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный подоходный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств для отнесения налоговых убытков на будущие периоды. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц или отнесения налоговых убытков, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц и непринятых расходов по налогам.

***Отражение доходов и расходов.***

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет отсрочивает в процентных доходах и расходах все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Фондом за выпуск за обязательства за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Фонд заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Фонд не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

***Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО.***

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках, исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки

***Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.***

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Фонда. Фонд не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**4. НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ МСФО – ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ**

Фонд не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «*Финансовые инструменты*»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «*Оценка справедливой стоимости*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «*Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств*»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 9 «*Финансовые инструменты*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» – «*МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период*»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: Представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и обязательств*»<sup>3</sup>;

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

***МСФО 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 году и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Фонда предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Фонда (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.



***МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»***

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации. Так, например, со вступлением в силу МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» действие требования о раскрытии информации о количественных и качественных показателях в соответствии с тремя уровнями иерархии справедливой стоимости распространится на все активы и обязательства, регулируемые МСФО 13 (в настоящее время это требование действует только в отношении финансовых инструментов, рассматриваемых стандартом МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»).

Руководство Фонда предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

***Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств и раскрытие соответствующей информации»***

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации» проясняют существующие вопросы в отношении применения стандарта для взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены: значение фразы «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и условие одновременной реализации актива и погашения обязательства».

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей.

Информация должна раскрываться для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода.

Руководство Фонда предполагает, что в будущем применение указанных поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 может привести к раскрытию большего объема информации в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.

***«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенные в мае 2012 года***

«Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Поправки к МСФО включают:

Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление»

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

В поправках к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» разъясняется, что налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и затратам по сделкам операции с долевыми инструментами должны учитываться в соответствии с МСБУ 12 «*Налоги на прибыль*». Руководство Фонда предполагает, что поправки к МСБУ 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» не окажут влияния на финансовую отчетность Фонда, поскольку Фонд уже применяет данный порядок учета.

### 5. КОРРЕКТИРОВКИ

В 2012 году руководство Фонда обнаружило, что бонусы руководства не были представлены надлежащим образом в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Следующие пересчеты не влияют значительно на сравнительный отчет о финансовом положении и, таким образом, руководство считает, что нет необходимости представлять третий отчет о финансовом положении и соответствующие примечания, и что отсутствие этой информации не является существенным упущением.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже, а также в начальном балансе отчета о финансовом положении на 31 декабря 2011 года:

| Статья финансовой отчетности                             | Первоначально<br>отражено<br>31 декабря<br>2011 года/ год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года | Сумма<br>корректировки | Пересмотрено<br>31 декабря<br>2011 года/<br>год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2011 года |
|--|--|------------------------|--|
| <b>Отчет о финансовом положении</b>                      |  |                        |  |
| Прочие обязательства                                     | 310,207  | 71,464                 | 381,671  |
| Нераспределенная прибыль                                 | 1,173,888  | (71,464)               | 1,102,424  |
| <b>Отчет о совокупном доходе</b>                         |  |                        |  |
| Затраты по оплате труда                                  | (1,631,120)  | (71,464)               | (1,702,584)  |
| Прибыль до налогообложения                               | 4,509,887  | (71,464)               | 4,438,423  |
| Прибыль за год   | 3,461,820  | (71,464)               | 3,390,356  |
| Итого совокупный доход за год                            | 3,573,252  | (71,464)               | 3,501,788  |
| <b>Отчет об изменениях в составе собственных средств</b> |  |                        |  |
| Прибыль до налогообложения                               | 3,461,820  | (71,464)               | 3,390,356  |
| Итого совокупный доход за год                            | 3,461,820  | (71,464)               | 3,390,356  |
| Остаток на 31 декабря 2011 года                          | 1,173,888  | (71,464)               | 1,102,424  |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Остатки на банковских счетах до востребования   | 14,938,003                      | 9,757,257                       |
| Денежные средства в кассе                       | 335                             | 887                             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b><u>14,938,338</u></b>        | <b><u>9,758,144</u></b>         |

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard and Poog's по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Не просроченные и не обесцененные               |                                 |                                 |
| - с рейтингом от В- до В+                       | 7,711,027                       | 9,030,510                       |
| - с рейтингом от ВВ- до ВВ+                     | 3,447,286                       | 275,962                         |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+                   | 299,397                         | 429,050                         |
| - не имеющие рейтинга                           | 3,480,293                       | 21,735                          |
|   | <b><u>14,938,003</u></b>        | <b><u>9,757,257</u></b>         |
| Денежные средства в кассе                       | 335                             | 887                             |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b> | <b><u>14,938,338</u></b>        | <b><u>9,758,144</u></b>         |

По состоянию на 31 декабря 2012 года Фонд имеет текущие счета в семи банках (в 2011 году: три банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 7,686,182 тысяч тенге (на 31 декабря 2011г.: 8,189,385 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2012 года, для целей представления отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают операции «обратное РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев в сумме 4,003,453 тыс. тенге (2011: ноль). По состоянию на 31 декабря 2012 года, денежные средства и их эквиваленты составляли 18,941,791 тыс. тенге (2011: 9,758,144 тыс. тенге) для целей отчета о движении денежных средств.

### 7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Казахстанские государственные облигации   | 5,464,880                       | 3,756,908                       |
| Корпоративные облигации   | 5,183,039                       | 5,572,070                       |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b><u>10,647,919</u></b>        | <b><u>9,328,978</u></b>         |

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Фонд в безотзывном порядке классифицировал вышеуказанные ценные бумаги, не являющиеся частью торгового портфеля Фонда, как ценные бумаги, первоначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие ценные бумаги управляются и оцениваются по справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в инвестиционной политике.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, также отражающей списания, обусловленные кредитным риском. Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

|   | Казахстанские<br>государственные<br>облигации | Корпоративны<br>е облигации | Итого             |
|---|---|-----------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и не обесцененные</i>   |   |                             |                   |
| - с рейтингом от BBB+   | 5,464,880                                     | -                           | 5,464,881         |
| - с рейтингом от BBB  | -   | 2,296,189                   | 2,296,189         |
| - с рейтингом от B  | -   | 1,489,485                   | 1,489,485         |
| - с рейтингом от BBB3   | -   | 898,753                     | 898,753           |
| - с рейтингом от BBB-   | -   | 498,612                     | 498,612           |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>5,464,880</b>                              | <b>5,183,039</b>            | <b>10,647,919</b> |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|   | Казахстанские<br>государственные<br>облигации | Корпоративны<br>е облигации | Итого            |
|---|---|-----------------------------|------------------|
| <i>Непросроченные и не обесцененные</i>   |   |                             |                  |
| - с рейтингом от BBB+   | 3,756,908                                     | -                           | 3,756,908        |
| - с рейтингом от BBB  | -   | 1,905,789                   | 1,905,789        |
| - с рейтингом от BBB-   | -   | 205,981                     | 205,981          |
| - с рейтингом от B+   | -   | 1,764,651                   | 1,764,651        |
| - с рейтингом от B  | -   | 1,695,649                   | 1,695,649        |
| <b>Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>3,756,908</b>                              | <b>5,572,070</b>            | <b>9,328,978</b> |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's. Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, не являются просроченными.

См. Примечание 26 в отношении справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Информация по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенным связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

|  | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты, выданные банкам и финансовым учреждениям                      | 135,774,681                     | 161,491,072                     |
| Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 2,555,532                       | 1,726,371                       |
| Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля                      | <u>(1,662,184)</u>              | <u>(1,662,184)</u>              |
| <b>Итого средств в финансовых учреждениях</b>                          | <b><u>136,668,029</u></b>       | <b><u>161,555,259</u></b>       |

Баланс средств в финансовых учреждениях включает в себя баланс к погашению от БТА банка в размере 20,467,898 тысяч тенге на конец 31 Декабря 2012 года (2011: 28,282,522 тысяч тенге). Резерв под убыток по данной дебиторской задолженности не создавался на конец 31 Декабря 2012 года (2011: ноль), поскольку Руководство Фонда считает, что сумма задолженности будет вовремя погашена и в полном объеме.

Средства в банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | <u>Депозиты в<br/>банках</u> | <u>Кредиты,<br/>выданные<br/>банкам и<br/>финансовым<br/>учреждениям</u> | <u>Итого</u>              |
|---|------------------------------|--|---------------------------|
| Непросроченные и необесцененные               |                              |  |                           |
| - с рейтингом от В- до В+                     | 1,726,247                    | 90,084,412   | 91,810,659                |
| - не имеющие рейтинга                         | 829,285                      | 45,690,269   | 46,519,554                |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>  | <b><u>2,555,532</u></b>      | <b><u>135,774,681</u></b>  | <b><u>138,330,213</u></b> |
| Индивидуально обесцененные                    |                              |  |                           |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней          | -                            | 1,662,184  | 1,662,184                 |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>       | <b><u>-</u></b>              | <b><u>1,662,184</u></b>  | <b><u>1,662,184</u></b>   |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>     | <b><u>-</u></b>              | <b><u>(1,662,184)</u></b>  | <b><u>(1,662,184)</u></b> |
| <b>Итого средств в финансовых учреждениях</b> | <b><u>2,555,532</u></b>      | <b><u>134,112,497</u></b>  | <b><u>136,668,029</u></b> |

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.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|   | Депозиты в<br>банках | Кредиты<br>выданные<br>банкам и<br>финансовым<br>учреждениям | Итого              |
|---|----------------------|--|--------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>        |                      |  |                    |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                 | -                    | 21,929,720   | 21,929,720         |
| - с рейтингом от B- до B+                     | 1,726,371            | 133,628,981  | 135,355,352        |
| - не имеющие рейтинга                         | -                    | 5,932,371  | 5,932,371          |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>  | <b>1,726,371</b>     | <b>161,491,072</b>   | <b>163,217,443</b> |
| <i>Индивидуально обесцененные</i>             |                      |  |                    |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней          | -                    | 1,662,184  | 1,662,184          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>       | <b>-</b>             | <b>1,662,184</b>   | <b>1,662,184</b>   |
| <b>За вычетом резерва под обесценение</b>     | <b>-</b>             | <b>(1,662,184)</b>   | <b>(1,662,184)</b> |
| <b>Итого средств в финансовых учреждениях</b> | <b>1,726,371</b>     | <b>159,828,888</b>   | <b>161,555,259</b> |

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

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях:

|   | 2012 г.<br>Кредиты,<br>выданные<br>банкам | 2011 г.<br>Кредиты,<br>выданные<br>банкам |
|---|---|---|
| <b>Резерв под обесценение на 1 января</b>             | <b>1,662,184</b>                          | <b>1,741,145</b>                          |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | -   | (78,961)                                  |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря</b>           | <b>1,662,184</b>                          | <b>1,662,184</b>                          |

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств в финансовых учреждениях приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 9. ОПЕРАЦИИ «ОБРАТНОЕ РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО составили:

|   | 31 декабря<br>2012 года       |  | 31 декабря<br>2011 года       |  |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
|   | Балансовая<br>стоимость ссуды | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения | Балансовая<br>стоимость ссуды | Справедливая<br>стоимость<br>обеспечения |
| Казначейский вексель<br>Министерства Финансов<br>Республики Казахстан | 4,003,453                     | 4,443,083                                | -                             | -  |
| <b>Итого</b>  | <b>4,003,453</b>              | <b>4,443,083</b>                         | -                             | -  |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов активы справедливой стоимостью 4,443,083 тыс. тенге и ноль соответственно, были получены Фондом в качестве залога по соглашениям обратного РЕПО.

### 10. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

|   | 31 декабря<br>2012 года | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Кредиты малым и средним предприятиям              | 1,914,334               | 2,985,706               |
| Кредиты микрофинансовым организациям              | 1,567,523               | 1,962,688               |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду             | 311,834                 | 418,153                 |
| Кредиты прочим организациям                       | 11,967                  | 26,649                  |
| Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля | (3,531,452)             | (4,095,745)             |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>          | <b>274,206</b>          | <b>1,297,451</b>        |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

|   | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятия<br>м | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организация<br>м | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Кредиты<br>прочим<br>организа-<br>циям | Итого            |
|---|---|---|--|--|------------------|
| Резерв под<br>обесценение на<br>1 января 2012 года                              | 2,052,699   | 1,696,839   | 333,249  | 12,958                                 | 4,095,745        |
| Восстановление<br>обесценения в<br>течение периода                              | (300,586)   | (203,977)   | (58,739)                                       | (991)                                  | (564,293)        |
| <b>Резерв под<br/>обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля на<br/>31 декабря</b> | <b>1,752,113</b>                                  | <b>1,492,862</b>                                    | <b>274,510</b>                                 | <b>11,967</b>                          | <b>3,531,452</b> |

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение года отличается от суммы, отраженной в отчете о совокупном доходе за год, в связи с восстановлением кредитов, ранее списанных как безнадежные в размере 173,568 тысяч тенге (2011г.: 270,389 тысяч тенге). Эта сумма была, напрямую отнесена на счет прибылей и убытков.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

|   | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Кредиты<br>прочим<br>организациям | Итого            |
|---|---|---|--|-----------------------------------|------------------|
| <b>Резерв под обесценение<br/>на 1 января<br/>2011 года</b>                               | <b>2,417,816</b>                              | <b>2,107,019</b>                                | <b>419,124</b>                                 | <b>38,045</b>                     | <b>4,982,004</b> |
| Восстановление<br>обесценения в<br>течение периода  | (365,117)                                     | (410,180)                                       | (85,875)                                       | (25,087)                          | (886,259)        |
| <b>Резерв под обесценение<br/>кредитного<br/>портфеля<br/>на 31 декабря<br/>2011 года</b> | <b>2,052,699</b>                              | <b>1,696,839</b>                                | <b>333,249</b>                                 | <b>12,958</b>                     | <b>4,095,745</b> |

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

|  | 31 декабря 2012 года |             | 31 декабря 2011 года |             |
|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
|  | Сумма                | %           | Сумма                | %           |
| Услуги                                   | 87,246               | 32%         | 762,377              | 59%         |
| Финансовые услуги                        | 74,661               | 27%         | 234,225              | 18%         |
| Торговля                                 | 48,037               | 17%         | 15,810               | 1%          |
| Физические лица                          | 28,078               | 10%         | 28,098               | 2%          |
| Производственная промышленность          | 23,579               | 9%          | 150,476              | 12%         |
| Сельское хозяйство                       | 7,226                | 3%          | 45,478               | 3%          |
| Транспорт и связь                        | 3,257                | 1%          | 48,672               | 4%          |
| Строительство                            | 2,122                | 1%          | 12,315               | 1%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b> | <b>274,206</b>       | <b>100%</b> | <b>1,297,451</b>     | <b>100%</b> |



## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Итого          |
|---|---|---|--|----------------|
| Необеспеченные кредиты                      | 84,193  | 217   | -  | 84,410         |
| Объекты жилой недвижимости                  | 74,187  | 67,772  | 9,994  | 151,953        |
| Движимое имущество                          | 3,406   | -   | 27,329   | 30,735         |
| Кредиты, гарантированные другими<br>банками | 436   | -   | -  | 436            |
| Прочие активы                               | -   | 6,672   | -  | 6,672          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>    | <b>162,222</b>                                | <b>74,661</b>                                   | <b>37,323</b>                                  | <b>274,206</b> |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2011 года:

|   | Кредиты малым<br>и средним<br>предприятиям | Кредиты микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Итого            |
|---|--|--|--|------------------|
| Необеспеченные кредиты                      | 24,514                                     | 305  | 1,037  | 25,856           |
| Кредиты, гарантированные другими<br>банками | 579,358                                    | 83   | -  | 579,441          |
| Объекты жилой недвижимости                  | 342,845                                    | 233,264                                      | 22,373   | 598,482          |
| Движимое имущество                          | 32,745                                     | 376  | 54,395   | 87,516           |
| Прочие активы                               | -  | 6,156  | -  | 6,156            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>    | <b>979,462</b>                             | <b>240,184</b>                               | <b>77,805</b>                                  | <b>1,297,451</b> |

В вышеуказанном раскрытии балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения. Кредиты прочим организация не имеют залогового обеспечения.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|  | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Кредиты<br>прочим<br>организациям | Итого              |
|--|---|---|--|-----------------------------------|--------------------|
| <i>Просроченные, но индивидуально необесцененные</i> |   |   |  |                                   |                    |
| - с задержкой менее 30 дней                          | 65,352  | 33,714  | 37,058   | -                                 | 136,124            |
| - с задержкой от 30 до 90 дней                       | -   | -   | -  | -                                 | -                  |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных</b>         | <b>65,352</b>                                 | <b>33,714</b>                                   | <b>37,058</b>                                  | <b>-</b>                          | <b>136,124</b>     |
| <i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>            |   |   |  |                                   |                    |
| - с задержкой менее 30 дней                          | 16,752  | -   | -  | -                                 | 16,752             |
| - с задержкой от 30 до 90 дней                       | 586   | 4,735   | 11,308   | -                                 | 16,629             |
| - с задержкой от 91 до 180 дней                      | 20,388  | -   | 404  | -                                 | 20,792             |
| - с задержкой от 181 до 360 дней                     | 19,829  | 34,729  | 1,263  | -                                 | 55,821             |
| - с задержкой свыше 360 дней                         | 1,791,428                                     | 1,494,345                                       | 261,800  | 11,967                            | 3,559,540          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>     | <b>1,848,983</b>                              | <b>1,533,809</b>                                | <b>274,775</b>                                 | <b>11,967</b>                     | <b>3,669,534</b>   |
| <b>Минус: резерв под обесценение</b>                 | <b>(1,752,113)</b>                            | <b>(1,492,862)</b>                              | <b>(274,510)</b>                               | <b>(11,967)</b>                   | <b>(3,531,452)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>             | <b>162,222</b>                                | <b>74,661</b>                                   | <b>37,323</b>                                  | <b>-</b>                          | <b>274,206</b>     |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

|  | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Кредиты<br>прочим<br>организациям | Итого              |
|--|---|---|--|-----------------------------------|--------------------|
| <i>Просроченные, но<br/>индивидуально<br/>необесцененные</i> |   |   |  |                                   |                    |
| - с задержкой менее 30<br>дней                               | 251,860                                       | 174,370   | 76,621   | -                                 | 502,851            |
| - с задержкой от 30 до 90<br>дней                            | 10,453  | 137   | -  | -                                 | 10,590             |
| <b>Итого просроченных, но<br/>необесцененных</b>             | <b>262,313</b>                                | <b>174,507</b>                                  | <b>76,621</b>                                  | <b>-</b>                          | <b>513,441</b>     |
| <i>дуально обесцененные<br/>кредиты</i>                      |   |   |  |                                   |                    |
| - с задержкой менее 30<br>дней                               | 9,916   | 10,364  | 3,913  | -                                 | 24,193             |
| - с задержкой от 30 до 90<br>дней                            | 669,990                                       | 5,769   | 6,138  | -                                 | 681,897            |
| - с задержкой от 91 до 180<br>дней                           | 17,937  | 54,717  | -  | 1,991                             | 74,645             |
| - с задержкой от 181 до<br>360 дней                          | 48,024  | 132,615   | 2,956  | -                                 | 183,595            |
| - с задержкой свыше 360<br>дней                              | 1,977,526                                     | 1,584,716                                       | 328,525  | 24,658                            | 3,915,425          |
| <b>Итого индивидуально<br/>обесцененных кредитов</b>         | <b>2,723,393</b>                              | <b>1,788,181</b>                                | <b>341,532</b>                                 | <b>26,649</b>                     | <b>4,879,755</b>   |
| <b>Минус: резерв под<br/>обесценение</b>                     | <b>(2,052,699)</b>                            | <b>(1,696,839)</b>                              | <b>(333,249)</b>                               | <b>(12,958)</b>                   | <b>(4,095,745)</b> |
| <b>Итого кредитов и<br/>авансов клиентам</b>                 | <b>933,007</b>                                | <b>265,849</b>                                  | <b>84,904</b>                                  | <b>13,691</b>                     | <b>1,297,451</b>   |

Фонд применил методологию портфельного резервирования, предусмотренную МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но не определенные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Фонда предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и не обесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Основными факторами, которые Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Фондом выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

|   | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Итого            |
|---|---|---|--|------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                         |   |   |  |                  |
| - объектами недвижимости  | 2,483,895                                     | 796,238   | 230,380  | 3,510,513        |
| - движимым имуществом   | 107,891                                       | -   | 262,320  | 370,211          |
| - прочими активами  | 48,579  | 129,160   | -  | 177,739          |
| - права требования  | -   | 20,000  | -  | 20,000           |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i> |   |   |  |                  |
| - объектами недвижимости  | 2,607,714                                     | 1,330,007                                       | 62,926   | 4,000,647        |
| - движимым имуществом   | 188,065                                       | 48,795  | 173,119  | 409,979          |
| - права требования  | -   | 73,153  | -  | 73,153           |
| - банковские гарантии   | 13,813  | -   | -  | 13,813           |
| - прочими активами  | 2,152   | 22,761  | -  | 24,913           |
| <b>Итого</b>  | <b>5,452,109</b>                              | <b>2,420,114</b>                                | <b>728,745</b>                                 | <b>8,600,968</b> |

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, на 31 декабря 2011 года:

|   | Кредиты<br>малым и<br>средним<br>предприятиям | Кредиты<br>микро-<br>финансовым<br>организациям | Чистые<br>инвестиции в<br>финансовую<br>аренду | Итого            |
|---|---|---|--|------------------|
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                         |   |   |  |                  |
| - объекты недвижимости  | 1,605,807                                     | 856,873   | 98,750   | 2,561,430        |
| - движимое имущество  | 160,389                                       | 3,962   | 190,346  | 354,697          |
| - банковские гарантии   | 16,598  | -   | -  | 16,598           |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i> |   |   |  |                  |
| - объекты недвижимости  | 2,246,158                                     | 1,602,548                                       | 75,157   | 3,923,863        |
| - банковские гарантии   | 625,000                                       | 5,000   | -  | 630,000          |
| - движимое имущество  | 201,191                                       | 56,019  | 276,331  | 533,541          |
| - прочие гарантии, включая кредитное страхование  | 4,250   | 28,699  | -  | 32,949           |
| <b>Итого</b>  | <b>4,859,393</b>                              | <b>2,553,101</b>                                | <b>640,584</b>                                 | <b>8,053,078</b> |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Непросроченные и необесцененные, но пересмотренные кредиты представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

### 11. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Корпоративные облигации   | 8,465,949                       | 8,554,530                       |
| Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля                         | (3,366,455)                     | (3,366,455)                     |
|   | <u>5,099,494</u>                | <u>5,188,075</u>                |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>5,099,494</b>                | <b>5,188,075</b>                |

Ниже приводится анализ ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года<br/>Корпоративные<br/>облигации</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года<br/>Корпоративные<br/>облигации</u> |
|---|---|---|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>  |   |   |
| - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+   | 3   | 407,277   |
| - с рейтингом от В- до В+   | 5,039,815   | 4,780,798   |
| не имеющие рейтинга   | 59,676  | -   |
|   | <u>5,099,494</u>  | <u>5,188,075</u>  |
| <i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i> |   |   |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней  | 3,366,455   | 3,366,455   |
|   | <u>3,366,455</u>  | <u>3,366,455</u>  |
| <b>Итого ценных бумаг, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</b>                   | <b>3,366,455</b>  | <b>3,366,455</b>  |
| <b>Минус: резерв под обесценение</b>  | <b>(3,366,455)</b>  | <b>(3,366,455)</b>  |
|   | <u>5,099,494</u>  | <u>5,188,075</u>  |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>                           | <b>5,099,494</b>  | <b>5,188,075</b>  |

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

## **АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)*

---

Основным фактором, который Фонд принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. На основании данного фактора Фондом выше представлен анализ по срокам задержки платежа долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. В течении года обесценение на сумму 20,524 тысяч тенге (2011 г.: обесценение на сумму 108,829 тысяч тенге по АО “БТА Ипотека” и “АО Темірбанк”) было признано в отчете о совокупном доходе по ценным бумагам АО БТА Ипотека.

См. Примечание 26 в отношении оценочной справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Информация по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, которые выпущены связанными сторонами, представлена в Примечании 27.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

|   | Земля и<br>здания | Оборудовани<br>е | Офисная<br>мебель и<br>принад-<br>лежности | Транспортны<br>е<br>средства | Итого          |
|---|-------------------|------------------|--|------------------------------|----------------|
| Стоимость на<br>1 января 2011 года                      | 307,271           | 380,181          | 106,193                                    | 111,550                      | 905,195        |
| Накопленная амортизация                                 | (131,525)         | (138,735)        | (39,501)                                   | (16,317)                     | (326,078)      |
| <b>Балансовая стоимость на 1<br/>января 2011 года</b>   | <b>175,746</b>    | <b>241,446</b>   | <b>66,692</b>                              | <b>95,233</b>                | <b>579,117</b> |
| Поступления   | -                 | 61,790           | 41,750                                     | -                            | 103,540        |
| Выбытия   | -                 | (7,471)          | (3,165)                                    | (5,615)                      | (16,251)       |
| Амортизационные отчисления                              | (40,399)          | (40,158)         | (15,804)                                   | (15,204)                     | (111,565)      |
| Выбытие накопленной<br>амортизации                      | -                 | 5,241            | 2,026                                      | 4,364                        | 11,631         |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2011 года</b> | <b>135,347</b>    | <b>260,848</b>   | <b>91,499</b>                              | <b>78,778</b>                | <b>566,472</b> |
| Стоимость на 31 декабря<br>2011 года                    | 307,271           | 434,500          | 144,778                                    | 105,935                      | 992,484        |
| Накопленная амортизация                                 | (171,924)         | (173,652)        | (53,279)                                   | (27,157)                     | (426,012)      |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2011 года</b> | <b>135,347</b>    | <b>260,848</b>   | <b>91,499</b>                              | <b>78,778</b>                | <b>66,472</b>  |
| Поступления   | -                 | 27,658           | 28,296                                     | 54,994                       | 110,948        |
| Выбытия   | -                 | (12,070)         | (3,767)                                    | (5,040)                      | (20,877)       |
| Амортизационные отчисления                              | (40,420)          | (53,262)         | (13,326)                                   | (15,083)                     | (122,091)      |
| Выбытие накопленной<br>амортизации                      | -                 | 7,729            | 2,422                                      | 5,040                        | 15,191         |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2012 года</b> | <b>94,927</b>     | <b>230,903</b>   | <b>105,124</b>                             | <b>118,689</b>               | <b>549,643</b> |
| Стоимость на 31 декабря<br>2012 года                    | 307,271           | 450,088          | 169,307                                    | 155,889                      | 1,082,555      |
| Накопленная амортизация                                 | (212,344)         | (219,185)        | (64,183)                                   | (37,200)                     | (532,912)      |
| <b>Балансовая стоимость на<br/>31 декабря 2012 года</b> | <b>94,927</b>     | <b>230,903</b>   | <b>105,124</b>                             | <b>118,689</b>               | <b>549,643</b> |

« « »  
 ( ) ( )  
 \_\_\_\_\_

13.

|  | <u>31<br/>2012</u>    | <u>31<br/>2011</u>    |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 303,929               | 298,880               |
|  | <u>(265,118)</u>      | <u>(255,642)</u>      |
|  | <b><u>38,811</u></b>  | <b><u>43,238</u></b>  |
|  | 279,747               | 163,984               |
|  | 34,146                | 37,679                |
|  | 18,341                | 25,398                |
|  | 33,972                | 28,165                |
|  | <b><u>405,017</u></b> | <b><u>298,464</u></b> |

2012 2011 :

|  | <u>2012 .</u>         | <u>2011 .</u>         |
|--|-----------------------|-----------------------|
|  | 255,642               | 223,220               |
|  | 9,476                 | 32,422                |
|  | <b><u>265,118</u></b> | <b><u>255,642</u></b> |

31 2012 265,118 (31 2011 :  
 255,642 ),

26.

14.

|  | %               | <u>31<br/>2012</u>       | <u>31<br/>2011</u>        |
|--|-----------------|--------------------------|---------------------------|
|  | 2% - 6.5%       | 67,217,437               | 101,211,532               |
|  | 4.99 %          | 22,088,747               | 21,929,809                |
|  | 1.00 %          | 1,640,455                | 2,005,000                 |
|  | 1.00 % - 7.42 % | 1,123,747                | 3,360,026                 |
|  | 5.00 % - 7.00 % | 171,211                  | 168,995                   |
|  |                 | <b><u>92,241,597</u></b> | <b><u>128,675,362</u></b> |

26.  
 27.



## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

#### 15. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

|                                     | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Акционер                            | 5,420,112                       | 13,227,500                      |
| <b>Итого субординированный долг</b> | <b><u>5,420,112</u></b>         | <b><u>13,227,500</u></b>        |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов субординированный долг включает в себя кредиты, полученные от материнской компании со сроком погашения в 2014 году и годовой ставкой вознаграждения 7%. В случае банкротства погашение субординированных кредитов будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Фонда. Кредиты от Группы акционера были получены с целью предоставления кредитов коммерческим банкам для поддержки финансирования малых и средних предприятий.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

#### 16. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ПРОГРАММАМ СУБСИДИРОВАНИЯ

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Банки   | 3,591,851                       | -                               |
| Муниципальные органы  | 639,827                         | 3 557,293                       |
| Министерство экономического развития и торговли<br>Республики Казахстан | 216,810                         | 651,150                         |
| <b>Итого обязательств по программам субсидирования</b>                  | <b><u>4,448,488</u></b>         | <b><u>4,208,443</u></b>         |

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

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                  | 2,454,801                       | 290,531                         |
| <b>Итого дебиторская задолженность по программам<br/>субсидирования</b> | <b><u>2,454,801</u></b>         | <b><u>290,531</u></b>           |

Информация о справедливой стоимости обязательств по программам субсидирования приведена в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами приведена в Примечании 27.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 17. ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВЫМ ГАРАНТИЯМ

|  | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Доходы будущих периодов  | 739,664                         | 351,013                         |
| Финансовые гарантии (резерв на условные обязательства)                       | 165,032                         | 280,210                         |
| <b>Итого доходов будущих периодов и обязательств по финансовым гарантиям</b> | <b><u>904,696</u></b>           | <b><u>631,223</u></b>           |

Финансовые гарантии представляют собой гарантии, выпущенные Фондом в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020» субъектам малого и среднего бизнеса. Данная программа субсидируется Правительством согласно Постановлению Правительства Республики Казахстан от 13 апреля 2010 года № 301 «Об утверждении Программы «Дорожная карта бизнеса 2020». В рамках программы Фонд является финансовым агентом между координатором программы и субъектом малого или среднего бизнеса. Стоимость комиссии, которую оплачивает координатор программы на местном уровне Фонду, составляет 20% от суммы финансовой гарантии.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26

### 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

|  | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Кредиторская задолженность по основной деятельности                | 70,632                          | 49,939                          |
| Начисленные обязательства и прочие кредиторы                       | 14,984                          | 30,308                          |
| <b>Итого финансовых обязательств в составе прочих обязательств</b> | <b><u>85,616</u></b>            | <b><u>80,247</u></b>            |
| Резервы по неиспользованным отпускам                               | 97,595                          | 45,440                          |
| Налоги к уплате за исключением подоходного налога                  | 58,841                          | 116,104                         |
| Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам                  | 43,152                          | 137,612                         |
| Авансы полученные  | 14,538                          | 1,840                           |
| Прочие   | 21,231                          | 428                             |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                                   | <b><u>320,973</u></b>           | <b><u>381,671</u></b>           |

Все вышеуказанные обязательства будут погашены в течение 12 месяцев по окончании отчетного периода. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых обязательств приведена в Примечании 26.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

| <i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i> | <b>Кол-во акций в обращении<br/>(тыс. шт.)</b> | <b>Обыкновенные акции</b> | <b>Итого</b>      |
|---|--|---------------------------|-------------------|
| <b>На 1 января 2010 года</b>  | 27,182   | 44,920,273                | 44,920,273        |
| Выпущенные новые акции  | -  | -                         | -                 |
| <b>На 31 декабря 2011 года</b>  | 27,182   | 44,920,273                | 44,920,273        |
| Выпущенные новые акции  | 280  | 28,000,000                | 28,000,000        |
| <b>На 31 декабря 2012 года</b>  | <b>27,462</b>                                  | <b>72,920,273</b>         | <b>72,920,273</b> |

8 мая 2012 года на акционерном собрании Фонд объявил дивиденды в отношении года, закончившегося 31 декабря 2011 года, на общую сумму в 1,038,546 тысяч тенге (38.20 тенге за акцию). Вся сумма дивидендов выплачена Акционеру 31 мая 2012 года. За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, не были объявлены и распределены дивиденды.

### 20. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

|   | <b>2012 г.</b>    | <b>2011 г.</b>    |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                   |                   |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 10,146,432        | 11,534,030        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 878,545           | 978,272           |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 481,155           | 453,892           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 604,748           | 735,929           |
| Кредиты и авансы клиентам   | 285,274           | 472,675           |
| Пени и комиссии по кредитам и авансам клиентам                                | 78,504            | 78,026            |
| Пени и комиссии по средствам в финансовых учреждениях                         | 77,701            | 129,333           |
| Дебиторская задолженность по соглашениям обратного «репо»                     | 3,452             | -                 |
| <b>Итого процентных доходов</b>   | <b>12,555,811</b> | <b>14,382,157</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                   |                   |
| Заемные средства  | 5,890,830         | 7,755,657         |
| Субординированный долг  | 734,982           | 910,000           |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 35,943            | 75,009            |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 7,207             | 9,466             |
| <b>Итого процентных расходов</b>  | <b>6,668,962</b>  | <b>8,750,132</b>  |
| <b>Чистые процентные доходы</b>   | <b>5,886,849</b>  | <b>5,632,025</b>  |

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, входит общая сумма, равная 1,191,873 тысячам тенге (в 2011 году: 461,428 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

#### 21. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

|   | <u>2012 г.</u>        | <u>2011 г.</u>        |
|---|-----------------------|-----------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                        |                       |                       |
| - Услуги финансового агента                       | 601,196               | 448,213               |
| - Гарантии выданные                               | 320,788               | 18,899                |
| - Услуги по поддержке начинающих предпринимателей | -                     | 185,714               |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                 | <b><u>921,984</u></b> | <b><u>652,826</u></b> |

Комиссионные доходы состоят из доходов по выпущенным гарантиям (примечание 17), услуг субсидирования для Министерства экономического развития и торговли Республики Казахстан Казахстан финансового агента (примечание 16), и услуг по поддержке начинающих предпринимателей в рамках реализации программы "Дорожная карта бизнеса 2020" субъектам малого и среднего бизнеса.

#### 22. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

|                                       | <u>2012 г.</u>          | <u>2011 г.</u>          |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Затраты по оплате труда               | 1,744,858               | 1,702,584               |
| Аренда                                | 118,525                 | 95,376                  |
| Реклама и маркетинг                   | 114,278                 | 92,714                  |
| Амортизация основных средств          | 122,091                 | 111,565                 |
| Юридические и консультационные услуги | 102,835                 | 206,290                 |
| Командировочные расходы               | 117,401                 | 79,189                  |
| Услуги связи                          | 77,261                  | 54,319                  |
| Обучение                              | 74,370                  | 71,784                  |
| Ремонт и техническое обслуживание     | 62,251                  | 54,934                  |
| Транспортные расходы                  | 41,306                  | 14,770                  |
| Материалы                             | 28,447                  | 21,886                  |
| Амортизация нематериальных активов    | 26,158                  | 24,622                  |
| Расходы на страхование                | 24,025                  | 16,994                  |
| Охранные услуги                       | 16,137                  | 12,262                  |
| Банковские комиссии                   | 12,877                  | 12,253                  |
| Коммунальные услуги                   | 12,217                  | 11,906                  |
| Канцелярские принадлежности           | 11,405                  | 20,404                  |
| Налоги помимо подоходного налога      | 5,979                   | 10,453                  |
| Комиссии брокеру                      | 5,377                   | 18,091                  |
| Прочие                                | 136,281                 | 124,050                 |
| <b>Итого</b>                          | <b><u>2,854,079</u></b> | <b><u>2,756,446</u></b> |

В состав расходов на содержание персонала включен социальный налог в размере 121,379 тысяч тенге (2011 г.: 146,780 тысяч тенге).

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

#### 23. ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

Расходы по подоходному налогу, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

|   | <u>2012 г.</u>        | <u>2011 г.</u>          |
|---|-----------------------|-------------------------|
| Расходы по текущему подоходному налогу      | 879,372               | 958,806                 |
| Расходы по отсроченному подоходному налогу  | 96,447                | 89,261                  |
| <b>Расходы по подоходному налогу за год</b> | <b><u>975,819</u></b> | <b><u>1,048,067</u></b> |

Ставка подоходного налога, применяемая к большей части прибыли Фонда, составляет 20% (2011 г.: 20 %).

Ниже представлена сверка теоретического и фактического расхода по подоходному налогу:

|  | <u>2012 г.</u>          | <u>2011 г.</u>          |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b><u>4,432,023</u></b> | <b><u>4,438,423</u></b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012г.: 20%; 2011: 20%) | 886,405                 | 887,685                 |
| Налоговый эффект статей, невычетаемых или неучитываемых для налоговых целей :                      |                         |                         |
| - необлагаемый доход по государственным ценным бумагам   | (208,551)               | (186,110)               |
| - необлагаемый доход по договорам финансовой аренды  | (30,328)                | (61,518)                |
| - прочие необлагаемые доходы   | 51,838                  | (27,518)                |
| - невычитаемые расходы по провизиям на выданные гарантии   | -                       | 35,875                  |
| - прочие невычитаемые расходы  | (3,054)                 | 66,683                  |
| - корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам   | 279,509                 | 332,970                 |
| <b>Расходы по подоходному налогу за год</b>  | <b><u>975,819</u></b>   | <b><u>1,048,067</u></b> |

Впоследствии, 17 ноября 2009 года Президент Республики Казахстан утвердил новые изменения и дополнения в Налоговом Кодексе. Основные изменения касаются сохранения ставки корпоративного подоходного налога на уровне 20% до 1 января 2013 года и применения налоговой ставки в размере 17.5% в 2013 году и 15% в последующие периоды.

Впоследствии, 26 ноября 2010 года Президент Республики Казахстан подписал Закон «Об изменениях и дополнениях в некоторых законодательных актах Республики Казахстан по вопросам налогообложения», согласно которому ставка корпоративного подоходного налога зафиксирована на уровне 20% без изменений ставок в последующие годы. Вышеуказанный пересмотр налоговых ставок привел к увеличению обязательства по отсроченному налогу, возникшему в результате долгосрочных временных разниц.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Указанные отложенные налоговые активы были отражены в настоящей финансовой отчетности.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Будущие налоговые льготы могут быть реализованы только в том случае, если Фонд получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Фонда требовать вычетов в будущих периодах.

Изменение величины временных разниц в течение периода, закончившегося 31 декабря 2012 года представлено следующим образом:

|   | 1 января<br>2012 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей<br>и убытков | 31 декабря<br>2012 года |
|---|-----------------------|--|-------------------------|
| <i>Налоговый эффект вычитаемых/<br/>(налогооблагаемых) временных разниц</i> |                       |  |                         |
| Кредиты клиентам  | 826,256               | (149,529)                                    | 676,727                 |
| Основные средства   | (27,435)              | 1,124  | (26,311)                |
| Доходы будущих периодов   | 70,203                | 41,527                                       | 111,730                 |
| Прочие обязательства  | 9,088                 | 10,431                                       | 19,519                  |
| <b>Чистый актив по отсроченному подоходному налогу</b>                      | <b>878,112</b>        | <b>(96,447)</b>                              | <b>781,665</b>          |
| Признанный актив по отсроченному подоходному налогу                         | 905,547               | (97,571)                                     | 807,976                 |
| Признанное обязательство по отсроченному подоходному налогу                 | (27,435)              | 1,124  | (26,311)                |
| <b>Чистый актив по отсроченному подоходному налогу</b>                      | <b>878,112</b>        | <b>(96,447)</b>                              | <b>781,665</b>          |

Изменение величины временных разниц в течение периода, закончившегося 31 декабря 2011 года представлено следующим образом:

|   | 1 января<br>2011 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей<br>и убытков | 31 декабря<br>2011 года |
|---|-----------------------|--|-------------------------|
| <i>Налоговый эффект вычитаемых/<br/>(налогооблагаемых) временных разниц</i> |                       |  |                         |
| Кредиты клиентам  | 980,138               | (153,882)                                    | 826,256                 |
| Основные средства   | (21,903)              | (5,532)                                      | (27,435)                |
| Доходы будущих периодов   | -                     | 70,203                                       | 70,203                  |
| Прочие обязательства  | 9,138                 | (50)   | 9,088                   |
| <b>Чистый актив по отсроченному подоходному налогу</b>                      | <b>967,373</b>        | <b>(89,261)</b>                              | <b>878,112</b>          |
| Признанный актив по отсроченному подоходному налогу                         | 989,276               | (83,729)                                     | 905,547                 |
| Признанное обязательство по отсроченному подоходному налогу                 | (21,903)              | (5,532)                                      | (27,435)                |
| <b>Чистый актив по отсроченному подоходному налогу</b>                      | <b>967,373</b>        | <b>(89,261)</b>                              | <b>878,112</b>          |

## **24. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ**

Управление рисками лежит в основе деятельности Фонда и является существенным элементом операционной деятельности Фонда. Фонд осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса выявления, мониторинга, оценки и контроля рисков, а также путем установления лимитов риска и прочих внутренних систем контроля. Процесс управления рисками является критически важным для поддержания стабильной прибыльности Фонда, и каждый работник Фонда несет ответственность за управление рисками, связанными с его/ее обязанностями. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Фонд в процессе осуществления своей деятельности.

### **Правила и процедуры Фонда по управлению рисками.**

Политика Фонда по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Фонд, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Стратегия управления рисками отражена в политике по управлению рисками Фонда, которая разработана в соответствии со стратегией управления рисками единственного акционера Фонда – АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына».

### **Цели политики по управлению рисками заключаются в следующем:**

- Создать эффективную комплексную систему и интегрированный процесс управления рисками, как элемент управления Фондом, и постоянно совершенствовать деятельность Фонда на основании единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками;
- Обеспечить, принятие приемлемого уровня рисков, соответствующие масштабу его деятельности;
- Определить удерживающую способность и обеспечить эффективное управление принятыми рисками;
- Вовремя выявлять риски; и
- Минимизировать убытки и снизить текущие расходы на покрытие потенциальных убытков.

### **Структура управления рисками:**

Структура управления рисками Фонда представлена управлением рисками на нескольких уровнях с участием следующих органов и структурных подразделений Фонда: Совета директоров, Правления, Комитета по рискам, Департамента риск-менеджмента, Службы внутреннего аудита, коллегиальных органов и прочих структурных единиц.

### **Совет директоров.**

Первый уровень управления рисками представлен Советом директоров Фонда. Совет директоров несет всю полноту ответственности за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и системой корпоративного управления рисками. Совет директоров определяет задачи деятельности Фонда и утверждает документы, относящиеся к управлению рисками, удерживающей способности и параметрам приемлемого риска.

**Правление.**

Второй уровень управления рисками представлен Правлением Фонда. Правление Фонда несет ответственность за создание эффективной системы управления рисками и структуры контроля риска с целью обеспечения соответствия с требованиями корпоративной политики. Правление несет ответственность за создание культуры «осознания рисков», которая отражает управление рисками и философию управления рисками Фонда. Правление также несет ответственность за внедрение эффективной системы управления рисками, в которой все работники имеют четко определенную ответственность за управление рисками и несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей. Правление уполномочено осуществлять часть своих функций в сфере управления рисками посредством создания соответствующих комитетов.

**Комитет по рискам.**

Комитет является постоянно действующим коллегиальным консультативным органом Фонда, который координирует процесс функционирования системы управления рисками. Основными целями являются следующие: создание эффективной комплексной системы и интегрированного процесса управления рисками в Фонде, и постоянное совершенствование деятельности Фонда на основании единого стандартизированного подхода к методам и процедурам управления рисками.

**Кредитный комитет**

Кредитный комитет является постоянно действующим органом Фонда, ответственным за осуществление внутренней кредитной политики. Компетенция Кредитного Комитета ограничена рамками пороговых значений, установленных Правлением Фонда. Основной задачей Кредитного комитета является формирование качественного кредитного портфеля.

**Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).**

КУАП является постоянно действующим коллегиальным органом Фонда, который подотчетен Правлению, и который осуществляет деятельность в пределах полномочий, определенных Правлением. КУАП имеет следующие основные цели: обеспечить принятие своевременных и надлежащих решений в сфере управления активами и пассивами Фонда; привлекать партнеров для сотрудничества с Фондом, поддерживать финансовую стабильность; повышать прибыльность Фонда и минимизировать риски при принятии инвестиционных решений.

**Департамент риск-менеджмента.**

Третий уровень процесса управления рисками представлен Департаментом риск-менеджмента. Цели Департамента риск-менеджмента включают общее управление рисками и осуществление контроля соответствия требованиям действующего законодательства, а также контроля за реализацией общих принципов и методов выявления, оценки, управления и предоставления отчетности по финансовым и нефинансовым рискам.

**Служба внутреннего аудита.**

Служба внутреннего аудита Фонда в ходе управления рисками проводит аудит процедур управления рисками и методов оценки рисков, и разрабатывает предложения, направленные на повышение эффективности процедур управления рисками. Служба внутреннего аудита представляет отчеты по системе управления рисками Совету директоров Фонда и выполняет прочие функции в соответствии с утвержденными нормативными документами.



**Структурные единицы.**

Одним из важных элементов в структуре управления рисками являются структурные единицы Фонда, представленные каждым работником. Структурные единицы (владельцы рисков) играют ключевую роль в процессе управления рисками. Работники Фонда ежедневно имеют дело с рисками, управляют рисками и контролируют потенциальное влияние рисков на сферу их деятельности. Структурные единицы несут ответственность за реализацию плана действий по управлению рисками, своевременное выявление и информирование и крупных рисках в сфере их деятельности и разработку предложений по управлению рисками, которые должны включаться в план работы.

**Рыночный риск** – это риск изменения дохода Фонда или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая курсы обмена иностранных валют, ставки вознаграждения, кредитные спрэды и цен на ценные бумаги. 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.

Фонд 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.

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

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

Фонд 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.

Процентный риск возникает вследствие, понижения доходности активных инструментов, повышения доходности пассивных инструментов, либо при одновременном воздействии этих двух факторов.

Управление процентным риском основывается на анализе стоимости обязательств и корректировке в соответствии с этим стоимости активов.

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 Фонда.

**Риск ликвидности** – это риск того, что Фонд может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств, с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, что повлияет на обеспеченность Фонда достаточными ликвидными средствами по приемлемой цене для того, чтобы своевременно отвечать по своим балансовым и внебалансовым обязательствам. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Фонд. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Фонд осуществляет управление ликвидностью с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью утверждается Советом директоров.

Фонд управляет риском ликвидности в рамках Правил управления риском потери ликвидности Фонда, утвержденных Советом директоров. Правила определяют основные процессы и порядок управления риском потери ликвидности, а также устанавливают функции и полномочия вовлеченных структурных подразделений Фонда в данный процесс, в целях эффективного управления риском потери ликвидности и обеспечения достаточности средств Фонда на покрытие всех обязательств. Правила обязательны к применению всеми работниками, структурными подразделениями и коллегиальными органами Фонда.

В рамках данных Правил риск потери ликвидности измеряется и контролируется посредством следующих инструментов/аналитических отчетов: регуляторные и договорные нормативы ликвидности; анализ текущих остатков ликвидных средств, планируемых притоков/оттоков ликвидных средств; внутренние коэффициенты ликвидности; разрывы ликвидности (гэп-анализ). Во избежание излишка или дефицита ликвидных средств, Комитет по управлению активами и пассивами Фонда контролирует деятельность по привлечению и использованию ликвидных средств. Управление текущей и краткосрочной ликвидностью Фонда проводится структурным подразделением, ответственным за управление рисками на основе анализа текущих остатков ликвидных средств и планируемых притоков/оттоков ликвидных средств. На основе проводимого анализа указанное подразделение составляет отчет «Временная структура активов и обязательств» на консолидированной основе и представляет его Правлению Фонда.

Комитет по управлению активами и пассивами контролирует риск ликвидности посредством проведения анализа уровней риска ликвидности для принятия мер по снижению риска потери ликвидности Фондом. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

## **АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»**

### **ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)*

---

Политика Фонда по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств
- разработки планов по заемному финансированию;
- 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 Фонда законодательно установленным нормативам.

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

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Анализ ликвидности и процентной ставки может быть представлен следующим образом:

|  | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до<br>5 лет | Более 5 лет       | 31 декабря<br>2012 года<br>Итого |
|--|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                      |                   |                    |                       |                   |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 6,044,062                            | -                 | -                  | -                     | -                 | 6,044,062                        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br>убыток   | -                                    | 404,798           | -                  | 6,435,208             | 3,807,913         | 10,647,919                       |
| Средства в других финансовых учреждениях   | 14,518,351                           | 3,144,062         | 16,563,330         | 97,815,186            | 4,627,100         | 136,668,029                      |
| Операции «обратное РЕПО»   | 4,003,453                            | -                 | -                  | -                     | -                 | 4,003,453                        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 138,358                              | 43,091            | 62,860             | 29,897                | -                 | 274,206                          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | -                                    | -                 | -                  | 4,600,926             | 498,568           | 5,099,494                        |
| Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты   | <b>24,704,224</b>                    | <b>3,591,951</b>  | <b>16,626,190</b>  | <b>108,881,217</b>    | <b>8,933,581</b>  | <b>162,737,163</b>               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 8,894,276                            | -                 | -                  | -                     | -                 | 8,894,276                        |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования   | 2,454,801                            | -                 | -                  | -                     | -                 | 2,454,801                        |
| Прочие финансовые активы   | 38,811                               | -                 | -                  | -                     | -                 | 38,811                           |
| Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты  | <b>11,387,888</b>                    | -                 | -                  | -                     | -                 | <b>11,387,888</b>                |
| Итого финансовые активы  | <b>36,092,112</b>                    | <b>3,591,951</b>  | <b>16,626,190</b>  | <b>108,881,217</b>    | <b>8,933,581</b>  | <b>174,125,051</b>               |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                      |                   |                    |                       |                   |                                  |
| Заемные средства   | 11,311,132                           | 32,601            | 9,943,296          | 68,975,966            | 1,978,602         | 92,241,597                       |
| Субординированный долг   | 93,221                               | -                 | -                  | 5,326,891             | -                 | 5,420,112                        |
| Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты  | <b>11,404,353</b>                    | <b>32,601</b>     | <b>9,943,296</b>   | <b>74,302,857</b>     | <b>1,978,602</b>  | <b>97,661,709</b>                |
| Обязательства по программам субсидирования   | 4,448,488                            | -                 | -                  | -                     | -                 | 4,448,488                        |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям  | 904,696                              | -                 | -                  | -                     | -                 | 904,696                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 85,616                               | -                 | -                  | -                     | -                 | 85,616                           |
| Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты   | <b>5,438,800</b>                     | -                 | -                  | -                     | -                 | <b>5,438,800</b>                 |
| Итого финансовые обязательства   | <b>16,843,153</b>                    | <b>32,601</b>     | <b>9,943,296</b>   | <b>74,302,857</b>     | <b>1,978,602</b>  | <b>103,100,509</b>               |
| Разница между активами и обязательствами   | 19,248,959                           | 3,559,350         | 6,682,894          | 34,578,360            | 6,954,979         |                                  |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | 13,299,871                           | 3,559,350         | 6,682,894          | 34,578,360            | 6,954,979         |                                  |
| <b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>   | <b>13,299,871</b>                    | <b>16,859,221</b> | <b>23,542,115</b>  | <b>58,120,475</b>     | <b>65,075,454</b> |                                  |
| <b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b> | <b>7.64%</b>                         | <b>9.68%</b>      | <b>13.52%</b>      | <b>33.38%</b>         | <b>37.37%</b>     |                                  |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

|  | До востребования<br>и менее 1 месяца | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет       | 31 декабря 2011<br>года<br>Итого |
|--|--------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                      |                   |                    |                    |                   |                                  |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 7,926,414                            | -                 | -                  | -                  | -                 | 7,926,414                        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 1,779,083                            | 84,392            | 40,225             | 1,671,303          | 5,753,975         | 9,328,978                        |
| Средства в других финансовых учреждениях   | 15,282,360                           | 2,818,330         | 17,529,733         | 123,837,634        | 2,087,202         | 161,555,259                      |
| Кредиты и авансы клиентам  | 739,834                              | 213,168           | 255,579            | 88,870             | -                 | 1,297,451                        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 2,321,544                            | 51,104            | -                  | 2,346,852          | 468,575           | 5,188,075                        |
| <b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>  | <b>28,049,235</b>                    | <b>3,166,994</b>  | <b>17,825,537</b>  | <b>127,944,659</b> | <b>8,309,752</b>  | <b>185,296,177</b>               |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1,831,730                            | -                 | -                  | -                  | -                 | 1,831,730                        |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования   | 290,531                              | -                 | -                  | -                  | -                 | 290,531                          |
| Прочие финансовые активы   | 43,238                               | -                 | -                  | -                  | -                 | 43,238                           |
| <b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>   | <b>2,165,499</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>2,165,499</b>                 |
| <b>Итого финансовые активы</b>   | <b>30,214,734</b>                    | <b>3,166,994</b>  | <b>17,825,537</b>  | <b>127,944,659</b> | <b>8,309,752</b>  | <b>187,461,676</b>               |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                                      |                   |                    |                    |                   |                                  |
| Заемные средства   | 15,303,993                           | 2,971,983         | 16,861,616         | 93,270,558         | 267,212           | 128,675,362                      |
| Субординированный долг   | 227,500                              | -                 | -                  | 13,000,000         | -                 | 13,227,500                       |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>   | <b>15,531,493</b>                    | <b>2,971,983</b>  | <b>16,861,616</b>  | <b>106,270,558</b> | <b>267,212</b>    | <b>141,902,862</b>               |
| Обязательства по программам субсидирования   | 4,208,443                            | -                 | -                  | -                  | -                 | 4,208,443                        |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям  | 631,223                              | -                 | -                  | -                  | -                 | 631,223                          |
| Прочие финансовые обязательства  | 80,247                               | -                 | -                  | -                  | -                 | 80,247                           |
| <b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>  | <b>4,919,913</b>                     | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>4,919,913</b>                 |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>20,451,406</b>                    | <b>2,971,983</b>  | <b>16,861,616</b>  | <b>106,270,558</b> | <b>267,212</b>    | <b>146,822,775</b>               |
| Разница между активами и обязательствами   | 9,763,328                            | 195,011           | 963,921            | 21,674,101         | 8,042,540         |                                  |
| Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты  | 12,517,742                           | 195,011           | 963,921            | 21,674,101         | 8,042,540         |                                  |
| <b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>   | <b>12,517,742</b>                    | <b>12,712,753</b> | <b>13,676,674</b>  | <b>35,350,775</b>  | <b>43,393,315</b> |                                  |
| <b>Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом</b> | <b>7.19%</b>                         | <b>7.30%</b>      | <b>7.85%</b>       | <b>20.30%</b>      | <b>24.92%</b>     |                                  |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Фонда по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. Будущие денежные потоки Фонда могут значительно отличаться от данного анализа.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

|   | До<br>востребован<br>ия и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года      | Итого              |
|---|---|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ<br/>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |   |                      |                      |                       |                   |                    |
| Заемные средства  | 12,252,980                                  | 586,691              | 10,834,409           | 71,038,609            | 8,846,937         | <b>103,559,626</b> |
| Субординирован-ный<br>долг  | 93,221                                      | -                    | 93,221               | 186,441               | 5,769,171         | <b>6,142,054</b>   |
| Обязательства по<br>программам<br>субсидирования                            | 4,448,488                                   | -                    | -                    | -                     | -                 | <b>4,448,488</b>   |
| Доходы будущих<br>периодов и<br>обязательства по<br>финансовым<br>гарантиям | 904,696                                     | -                    | -                    | -                     | -                 | <b>904,696</b>     |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | 85,616                                      | -                    | -                    | -                     | -                 | <b>85,616</b>      |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b>                                    | <b>17,785,001</b>                           | <b>586,691</b>       | <b>10,927,630</b>    | <b>71,225,050</b>     | <b>14,616,108</b> | <b>115,140,480</b> |
| <b>Обязательства<br/>кредитного<br/>характера</b>                           | <b>9,978,279</b>                            | -                    | -                    | -                     | -                 | <b>9,978,279</b>   |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

|   | До<br>востребова<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до<br>6 месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более<br>1 года    | Итого              |
|---|---|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                 |   |                      |                      |                       |                    |                    |
| Заемные средства  | 1,838,515                                   | 11,900,939           | 4,023,139            | 15,902,115            | 114,040,216        | <b>147,704,924</b> |
| Субординированный долг  | 227,500                                     | -                    | 227,500              | 455,000               | 14,989,361         | <b>15,899,361</b>  |
| Обязательства по программам субсидирования                      | 4,208,443                                   | -                    | -                    | -                     | -                  | <b>4,208,443</b>   |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям | 351,013                                     | -                    | -                    | -                     | -                  | <b>351,013</b>     |
| Прочие финансовые обязательства                                 | 80,247                                      | -                    | -                    | -                     | -                  | <b>80,247</b>      |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                            | <b>6,705,718</b>                            | <b>11,900,939</b>    | <b>4,250,639</b>     | <b>16,357,115</b>     | <b>129,029,577</b> | <b>168,243,988</b> |
| <b>Обязательства кредитного характера</b>                       | <b>3,142,349</b>                            | -                    | -                    | -                     | -                  | <b>3,142,349</b>   |

### *Средневзвешенные ставки вознаграждения.*

Следующая далее таблица отражает средневзвешенные эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

|   | 2012 г.<br>Средняя<br>эффективная<br>ставка<br>вознаграждения | 2011 г.<br>Средняя<br>эффективная<br>ставка<br>вознаграждения |
|---|---|---|
| <b>Процентные активы</b>  |   |   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 5.07%   | 5.63%   |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.94%   | 7.94%   |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 7.40%   | 7.63%   |
| Операции «обратное РЕПО»  | 5.18%   | -   |
| Кредиты и авансы клиентам   | 9.11%   | 7.11%   |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 7.95%   | 7.95%   |
| Прочие финансовые активы  | -   | -   |
| <b>Процентные обязательства</b>   |   |   |
| Заемные средства  | 5.39%   | 5.67%   |
| Субординированный долг  | 7.0%  | 7.00%   |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | -   | -   |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям               | -   | -   |
| Прочие финансовые обязательства   | -   | -   |

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

#### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов в 2012 году и 100 базисных пунктов в 2011 году в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом.

|  | 2012 г.                           |                                     | 2011 г.                           |                                     |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|
|  | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственные средства |
| Параллельное увеличение на 500 (2011 г.: 100) базисных пунктов | 80,413                            | 25,497                              | 82,411                            | 65,929                              |
| Параллельное уменьшение на 500 (2011 г.: 100) базисных пунктов | (80,413)                          | (25,497)                            | (82,411)                          | (65,929)                            |

**Валютный риск** – это риск изменения курса иностранных валют, по отношению к национальной валюте в неблагоприятную для Фонда сторону.

Политика Фонда в части управления валютными рисками заключается в том, чтобы поддерживать равновесие между активами и пассивами в иностранной валюте. Но, необходимо отметить, что активные, спекулятивные валютные операции не являются прерогативой Фонда, в силу миссии и предназначения организации. На отчетную дату, Фонд имеет незначительную (около 1% от валюты баланса) отрицательную валютную позицию в долларах США.



# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

|   | Тенге              | Доллары США      | Итого              |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 14,938,338         | -                | 14,938,338         |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10,647,919         | -                | 10,647,919         |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 136,668,029        | -                | 136,668,029        |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | 2,454,801          | -                | 2,454,801          |
| Операции «обратное РЕПО»  | 4,003,453          | -                | 4,003,453          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 274,187            | 19               | 274,206            |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 5,099,494          | -                | 5,099,494          |
| Прочие финансовые активы  | 38,811             | -                | 38,811             |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>174,125,032</b> | <b>19</b>        | <b>174,125,051</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                  |                    |
| Заемные средства  | 92,070,384         | 171,213          | 92,241,597         |
| Субординированный долг  | 5,420,112          | -                | 5,420,112          |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | 4,448,488          | -                | 4,448,488          |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям               | 904,696            | -                | 904,696            |
| Прочие финансовые обязательства   | 85,616             | -                | 85,616             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>102,929,296</b> | <b>171,213</b>   | <b>103,100,509</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>                    | <b>71,195,736</b>  | <b>(171,194)</b> | <b>71,024,542</b>  |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

|   | Тенге              | Доллары США      | Итого              |
|---|--------------------|------------------|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                    |                  |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 9,758,144          | -                | 9,758,144          |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9,328,978          | -                | 9,328,978          |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 161,555,259        | -                | 161,555,259        |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | 290,531            | -                | 290,531            |
| Кредиты и авансы клиентам   | 1,297,432          | 19               | 1,297,451          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 5,188,075          | -                | 5,188,075          |
| Прочие финансовые активы  | 43,238             | -                | 43,238             |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>187,461,657</b> | <b>19</b>        | <b>187,461,676</b> |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                    |                  |                    |
| Заемные средства  | 128,506,118        | 169,244          | 128,675,362        |
| Субординированный долг  | 13,227,500         | -                | 13,227,500         |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | 4,208,443          | -                | 4,208,443          |
| Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям               | 631,223            | -                | 631,223            |
| Прочие финансовые обязательства   | 80,247             | -                | 80,247             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>146,653,531</b> | <b>169,244</b>   | <b>146,822,775</b> |
| <b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года</b>                    | <b>40,808,126</b>  | <b>(169,225)</b> | <b>40,638,901</b>  |

Укрепление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Фонда, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

| Воздействие на прибыль или убыток                         | На 31 декабря 2012 года | На 31 декабря 2011 года |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Укрепление доллара США на 1.57% (2011: укрепление на 10%) | (2,688)                 | (16,920)                |
| Ослабление доллара США на 1.57% (2011: ослабление на 10%) | 2,688                   | 16,920                  |

**Кредитный риск** – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Фонда. Фондом 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 Фонда. Кредитная политика Фонда рассматривается и утверждается Советом директоров Фонда.

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

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

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 Фонда;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга займов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Фонд проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Фондом другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Фонда. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Максимальный уровень кредитного риска Фонда, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в балансовой стоимости финансовых активов на отчетную дату представлен следующим образом.

|   | <u>31 декабря<br/>2012 года</u> | <u>31 декабря<br/>2011 года</u> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                                 |                                 |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 14,938,003                      | 9,757,257                       |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10,647,919                      | 9,328,978                       |
| Средства в других финансовых учреждениях                                      | 136,668,029                     | 161,555,259                     |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | 2,454,801                       | 290,531                         |
| Операции «обратное РЕПО»  | 4,003,453                       | -                               |
| Кредиты и авансы клиентам   | 274,206                         | 1,297,451                       |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | 5,099,494                       | 5,188,075                       |
| Прочие финансовые активы  | 38,811                          | 333,769                         |
|   | <hr/>                           | <hr/>                           |
| <b>Всего максимального уровня риска</b>                                       | <b><u>174,124,716</u></b>       | <b><u>187,751,320</u></b>       |

*Географическая концентрация*

Все финансовый активы и финансовые обязательства находится на территории Республики Казахстан в 2012 и 2011 году.

**25. УСЛОВНЫЕ И ДОГОВОРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

*Судебные разбирательства.*

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Фонда. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Фонда считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Фонда, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

*Налоговое законодательство.*

Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Фонда может быть оспорена соответствующими органами. Казахские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть начислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Республике Казахстан и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Республики Казахстан, эти трансфертные цены могут быть оспорены в будущем. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Республике Казахстан существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Казахское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Фонд применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Фонду. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

#### *Обязательства по операционной аренде.*

Фонд имеет ряд зданий и автотранспорта в операционной аренде. Аренда, в основном, оформляется на первоначальный период в один год с возможностью продления аренды по истечению указанного периода. Арендные платежи обычно увеличиваются ежегодно для отражения рыночных арендных условий. Аренда не включает условную аренду.

#### *Обязательства кредитного характера.*

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые представляют собой безотзывные обязательства Фонда осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Фонд потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Фонд контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

|   | <b>31 декабря<br/>2012 года</b> | <b>31 декабря<br/>2011 года</b> |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Гарантии выданные   | 5,195,674                       | 2,163,860                       |
| Неиспользованные кредитные линии                                  | 2,787,100                       | 320,000                         |
| Гарантии выданные под обеспечение займов                          | 2,160,537                       | 938,699                         |
| Минус: резерв по обязательствам кредитного характера              | (165,032)                       | (280,210)                       |
| <b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b> | <b>9,978,279</b>                | <b>3,142,349</b>                |

Общие непогашенные обязательства по договору необязательно представляют собой будущий отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

а) *Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

|   | 31 декабря 2012 года |                        | 31 декабря 2011 года |                        |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|   | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая Стоимость | Справедливая стоимость |
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                      |                        |                      |                        |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>                                       |                      |                        |                      |                        |
| - Текущие счета в банках  | 14,938,003           | 14,938,003             | 9,757,257            | 9,757,257              |
| - Наличные средства   | 335                  | 335                    | 887                  | 887                    |
| <i>Средства в других финансовых учреждениях</i>                                 |                      |                        |                      |                        |
| - Кредиты, выданные банкам  | 134,112,497          | 134,112,497            | 159,828,888          | 159,828,888            |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 2,555,532            | 2,555,532              | 1,726,371            | 1,726,371              |
| <i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>                   |                      |                        |                      |                        |
| - Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | 2,454,801            | 2,454,801              | 290,531              | 290,531                |
| <i>Операции «обратное РЕПО»</i>   |                      |                        |                      |                        |
| - Операции «обратное РЕПО»  | 4,003,453            | 4,443,083              | -                    | -                      |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>  |                      |                        |                      |                        |
| - Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса                      | 162,221              | 162,221                | 933,818              | 933,818                |
| - Кредиты, выданные микрофинансовым организациям                                | 74,661               | 74,661                 | 265,849              | 265,849                |
| - Чистые инвестиции в финансовый лизинг   | 37,324               | 37,324                 | 84,904               | 84,904                 |
| - Кредиты прочим организациям   | -                    | -                      | 12,880               | 12,880                 |
| <i>Прочие финансовые активы</i>   |                      |                        |                      |                        |
| - Прочее  | 38,811               | 38,811                 | 43,238               | 43,238                 |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>       |                      |                        |                      |                        |
|   | <b>158,377,638</b>   | <b>158,817,268</b>     | <b>172,944,623</b>   | <b>172,944,623</b>     |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

### ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

#### Заемные средства

|   |            |            |             |             |
|---|------------|------------|-------------|-------------|
| - Акционер                                      | 67,217,437 | 67,217,437 | 101,211,532 | 101,211,532 |
| - Азиатский Банк Развития                       | 22,088,747 | 22,088,747 | 21,929,809  | 21,929,809  |
| - Муниципальные органы                          | 1,640,455  | 1,640,455  | 2,005,000   | 2,005,000   |
| - АО «Фонд стрессовых активов»                  | 1,123,747  | 1,123,747  | 3,360,026   | 3,360,026   |
| - Министерство Финансов<br>Республики Казахстан | 171,211    | 171,211    | 168,995     | 168,995     |

#### Субординированный долг

|                          |           |           |            |            |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| - Субординированный долг | 5,420,112 | 5,420,112 | 13,227,500 | 13,227,500 |
|--------------------------|-----------|-----------|------------|------------|

#### Обязательства по программам субсидирования

|  |           |           |           |           |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|
| - Банки  | 3,591,851 | 3,591,851 | -         | -         |
| - Муниципальные органы   | 639,827   | 639,827   | 3,557,293 | 3,557,293 |
| - Министерство экономического<br>развития и торговли Республики<br>Казахстан | 216,810   | 216,810   | 651,150   | 651,150   |

#### Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям

|                           |         |         |         |         |
|---------------------------|---------|---------|---------|---------|
| - Доходы будущих периодов | 739,664 | 739,664 | 351,013 | 351,013 |
| - Финансовые гарантии     | 165,032 | 165,032 | 280,210 | 280,210 |

#### Прочие финансовые обязательства

|          |        |        |        |        |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| - Прочее | 85,616 | 85,616 | 80,247 | 80,247 |
|----------|--------|--------|--------|--------|

### ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

|             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 103,100,509 | 103,100,509 | 146,822,775 | 146,822,775 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|

*б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.*

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

|  | 2012 г.<br>Котировки на<br>активном<br>рынке<br>(Уровень 1) | 2011 г.<br>Котировки на<br>активном<br>рынке<br>(Уровень 1) |
|--|---|---|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |   |   |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через<br/>прибыль или убыток</i> |   |   |
| - Казахстанские государственные облигации  | 5,464,880   | 3,756,908   |
| - Корпоративные облигации  | 5,183,039   | 5,572,070   |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>                     |   |   |
| - Корпоративные облигации  | 5,099,494   | 5,188,075   |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО<br/>СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>                | <b>15,747,413</b>   | <b>14,517,053</b>   |

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Фонд не имеет финансовых инструментов, справедливая стоимость которых основывается на методах оценки, включающих нерыночные наблюдаемые данные.

*в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствовали, Фонд использовал различные методы оценки. Справедливая стоимость инструментов с плавающей ставкой, которые не котируются на активном рынке, по оценкам, равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость, обращающихся на рынке инструментов с фиксированной процентной ставкой, была оценена на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств, ожидаемых к получению дисконтированных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком до погашения.



# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

|  | 2012 г.                  | 2011 г.                 |
|--|--------------------------|-------------------------|
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  |                          |                         |
| - Наличные средства  | 0.5 % - 6.0 % в<br>год   | 0.5 % - 6.5 % в<br>год  |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или<br/>убыток</i> |                          |                         |
| - Казахстанские государственные облигации  | 3.2% - 5.8 % в<br>год    | 3.2% - 5.8 % в<br>год   |
| - Корпоративные облигации  | 6.0 % - 13.0 %<br>в год  | 7.0 % - 13.0 %<br>в год |
| <i>Средства в других финансовых учреждениях</i>  |                          |                         |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев          | 8.75 % - 9.0 %<br>в год  | 0.5 % - 8.0 % в<br>год  |
| - Кредиты, выданные банкам   | 2.0 % - 9.35 %<br>в год  | 6.2 % - 9.4 % в<br>год  |
| <i>Операции «обратное РЕПО»</i>  |                          |                         |
| - Операции «обратное РЕПО»   | 5.23 % - 13 %<br>в год   | -                       |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>   |                          |                         |
| - Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса                               | 7.0 % - 12.5 %<br>в год  | 7.0 % - 12.5 %<br>в год |
| - Кредиты, выданные микрофинансовым организациям   | 6.0 % - 11.0 %<br>в год  | 6.0 % - 11.0 %<br>в год |
| - Чистые инвестиции в финансовый лизинг  | 7.0 % - 10.0 %<br>в год  | 7.0 % - 10.0 %<br>в год |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>                     |                          |                         |
| - Корпоративные облигации  | 4.8 % - 10.4 %<br>в год  | 6.8 % - 10.6 %<br>в год |
| <i>Прочие финансовые активы</i>  |                          |                         |
| - Прочее   | 0 % в год                | 0 % в год               |
| <i>Заемные средства</i>  |                          |                         |
| - Акционер   | 2.0 % - 7.0 % в<br>год   | 5.5 % - 7.0 % в<br>год  |
| - Азиатский Банк Развития  | 4.99 % в год             | 5.24 % в год            |
| - Муниципальные органы   | 1.01 % - 7.42<br>% в год | 1.0 % - 8.35 %<br>в год |
| - АО «Фонд стрессовых активов»   | 1.0 % в год              | 1.0 % в год             |
| - Министерство Финансов Республики Казахстан   | 0 % - 7.0 % в<br>год     | 0 % - 7.0 % в<br>год    |
| <i>Субординированный долг</i>  |                          |                         |
| - Субординированный долг   | 7.0 % в год              | 7.0 % в год             |
| <i>Обязательства по программам субсидирования</i>  |                          |                         |
| - Муниципальные органы   | 0 % в год                | 0 % в год               |
| - Министерство экономического развития и торговли Республики Казахстан                   | 0 % в год                | 0 % в год               |
| <i>Доходы будущих периодов и обязательства по финансовым гарантиям</i>                   |                          |                         |
| - Доходы будущих периодов  | 0 % в год                | 0 % в год               |
| - Финансовые гарантии  | 0 % в год                | 0 % в год               |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>   |                          |                         |
| - Прочее   | 0 % в год                | 0 % в год               |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» Фонд классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи; (г) Финансовые активы, удерживаемые до погашения; (д) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как удерживаемые для торговли.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

|  | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы имеющиеся в наличии для продажи | Активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого              |
|--|-------------------------------------|--|---|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                     |  |   |                    |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  |                                     |  |   |                    |
| - Текущие счета в банках   | 14,938,003                          | -                                      | -   | <b>14,938,003</b>  |
| - Наличные средства  | 335                                 | -                                      | -   | <b>335</b>         |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> |                                     |  |   |                    |
| - Казахстанские государственные облигации  | -                                   | -                                      | 5,464,880   | <b>5,464,880</b>   |
| - Корпоративные облигации  | -                                   | -                                      | 5,183,039   | <b>5,183,039</b>   |
| <i>Средства в других финансовых учреждениях</i>                                      |                                     |  |   |                    |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев      | 2,555,532                           | -                                      | -   | <b>2,555,532</b>   |
| - Кредиты, выданные банкам   | 134,112,497                         | -                                      | -   | <b>134,112,497</b> |
| <i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>                        |                                     |  |   |                    |
| - Дебиторская задолженность по программам субсидирования                             | 2,454,801                           | -                                      | -   | <b>2,454,801</b>   |
| <i>Операции «обратное РЕПО»</i>  |                                     |  |   |                    |
| - Операции «обратное РЕПО»   | 4,003,453                           | -                                      | -   | <b>4,003,453</b>   |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>   |                                     |  |   |                    |
| - Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса                           | 162,221                             | -                                      | -   | <b>162,221</b>     |
| - Кредиты, выданные микрофинансовым организациям                                     | 74,661                              | -                                      | -   | <b>74,661</b>      |
| - Чистые инвестиции в финансовый лизинг  | 37,324                              | -                                      | -   | <b>37,324</b>      |
| - Кредиты прочим организациям  | -                                   | -                                      | -   | <b>-</b>           |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>                 |                                     |  |   |                    |
| - Корпоративные облигации  | -                                   | 5,099,494                              | -   | <b>5,099,494</b>   |
| <i>Прочие финансовые активы</i>  |                                     |  |   |                    |
| - Прочее   | 38,811                              | -                                      | -   | <b>38,811</b>      |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>158,377,638</b>                  | <b>5,099,494</b>                       | <b>10,647,919</b>   | <b>174,125,051</b> |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

|  | Кредиты и дебиторская задолженность | Активы имеющиеся в наличии для продажи | Активы оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Итого              |
|--|-------------------------------------|--|---|--------------------|
| <b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>   |                                     |  |   |                    |
| <i>Денежные средства и их эквиваленты</i>  |                                     |  |   |                    |
| - Текущие счета в банках   | 9,757,257                           | -                                      | -   | 9,757,257          |
| - Наличные средства  | 887                                 | -                                      | -   | 887                |
| <i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i> |                                     |  |   |                    |
| - Казахстанские государственные облигации  | -                                   | -                                      | 3,756,908   | 3,756,908          |
| - Корпоративные облигации  | -                                   | -                                      | 5,572,070   | 5,572,070          |
| <i>Средства в других финансовых учреждениях</i>                                      |                                     |  |   |                    |
| - Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев      | 1,726,371                           | -                                      | -   | 1,726,371          |
| - Кредиты, выданные банкам   | 159,828,888                         | -                                      | -   | 159,828,888        |
| <i>Дебиторская задолженность по программам субсидирования</i>                        |                                     |  |   |                    |
| - Дебиторская задолженность по программам субсидирования                             | 290,531                             | -                                      | -   | 290,531            |
| <i>Кредиты и авансы клиентам</i>   |                                     |  |   |                    |
| - Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса                           | 933,818                             | -                                      | -   | 933,818            |
| - Кредиты, выданные микрофинансовым организациям                                     | 265,849                             | -                                      | -   | 265,849            |
| - Чистые инвестиции в финансовый лизинг  | 84,904                              | -                                      | -   | 84,904             |
| - Кредиты прочим организациям  | 12,880                              | -                                      | -   | 12,880             |
| <i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>                 |                                     |  |   |                    |
| - Корпоративные облигации  | -                                   | 5,188,075                              | -   | 5,188,075          |
| <i>Прочие финансовые активы</i>  |                                     |  |   |                    |
| - Прочее   | 43,238                              | -                                      | -   | 43,238             |
| <b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>  | <b>172,944,623</b>                  | <b>5,188,075</b>                       | <b>9,328,978</b>  | <b>187,461,676</b> |

На 31 декабря 2012 и 2011 годов все финансовые обязательства Фонда, отражаются по амортизированной стоимости.

## 27. СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

|   | Материнская компания | Компании под общим контролем | Ассоциированные компании | Прочие связанные стороны |
|---|----------------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты  | -                    | 750,911                      | -                        | -                        |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                    | 2,100,384                    | -                        | 5,464,881                |
| Средства в финансовых учреждениях   | -                    | 41,113,492                   | -                        | 1,647,692                |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | -                    | -                            | -                        | 2,454,801                |
| Операции «обратное РЕПО»  | -                    | -                            | -                        | 4,003,453                |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | -                    | 558,242                      | -                        | -                        |
| Прочие активы   | -                    | -                            | 10,000                   | -                        |
| Заемные средства  | 67,217,437           | -                            | -                        | 1,123,747                |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | -                    | -                            | -                        | 803,216                  |
| Субординированный долг  | 5,420,112            | -                            | -                        | -                        |
| Обязательства по гарантированию   | -                    | -                            | -                        | 53,421                   |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

|   | Материнская компания | Компании под общим контролем |
|---|----------------------|------------------------------|
| Процентные доходы   | -                    | 3,458,629                    |
| Процентные расходы  | (5,268,451)          | -                            |
| Дивиденды   | (1,038,546)          | -                            |
| Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                   | -                    | (2,950)                      |
| Доходы за вычетом расходов по ценным бумагам, отражаемыми по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков | -                    | 62,728                       |
| Прочие операционные доходы  | -                    | 69,691                       |
| Административные и прочие операционные расходы  | (62)                 | (104,803)                    |

# АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств, связанными сторонами в течение 2012 года:

|   | <b>Компании под<br/>общим<br/>контролем</b> |
|---|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 595,603                                     |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года    | 11,473,799                                  |

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

|   | <b>Материнская<br/>компания</b> | <b>Компании под<br/>общим<br/>контролем</b> | <b>Ассоциирован-<br/>ные компании</b> | <b>Прочие<br/>связанные<br/>стороны</b> |
|---|---------------------------------|---|---------------------------------------|---|
| Денежные средства и их эквиваленты  | -                               | 199,815                                     | -                                     | 1,218,819                               |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                               | 1,905,790                                   | -                                     | 3,991,655                               |
| Средства в финансовых учреждениях   | -                               | 52,159,524                                  | -                                     | 22,480,511                              |
| Дебиторская задолженность по программам субсидирования                        | -                               | -   | -                                     | 290,531                                 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                 | -                               | 574,879                                     | -                                     | 2,601,244                               |
| Прочие активы   | -                               | -   | 10,000                                | -                                       |
| Заемные средства  | 101,211,532                     | 2,005,000                                   | -                                     | 3,529,021                               |
| Обязательства по программам субсидирования                                    | -                               | -   | -                                     | 3,917,912                               |
| Субординированный долг  | 13,227,500                      | -   | -                                     | -                                       |
| Прочие обязательства  | -                               | -   | -                                     | -                                       |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

|   | <b>Материнская<br/>компания</b> | <b>Компании под<br/>общим<br/>контролем</b> |
|---|---------------------------------|---|
| Процентные доходы                                     | -                               | 5,792,731                                   |
| Процентные расходы                                    | (8,121,608)                     | (242,036)                                   |
| Дивиденды   | (2,107,439)                     | -   |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | -                               | 78,961                                      |
| Административные и прочие операционные расходы        | -                               | (70,749)                                    |

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение 2011 года:

|   | <b>Компании под<br/>общим<br/>контролем</b> |
|---|---|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года | 16,456,743                                  |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года    | 20,355,836                                  |

## АО «ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА «ДАМУ»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (В ТЫСЯЧАХ КАЗАХСТАНСКИХ ТЕНГЕ)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

|                                       | 2012 г.        | 2011 г.        |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Краткосрочные выплаты:</i>         |                |                |
| - Заработная плата                    | 93,619         | 35,446         |
| - Краткосрочные премиальные выплаты   | 6,700          | 75,314         |
| - Прочие выплаты денежными средствами | 5,888          | 3,173          |
| - Выплаты в неденежной форме          | 1,496          | 1,702          |
| <b>Итого</b>                          | <b>107,703</b> | <b>115,635</b> |

#### 28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

По окончании отчетного периода не произошло никаких существенных событий.