



DAMU

ФОНД РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**Отчет о деятельности Фонда «Даму» за 2011 г. и
План развития на 2012-2015гг.**

1. Отчет о деятельности Фонда «Даму»

Стратегические цели и основные бизнес-направления

**Результаты реализации программ поддержки
предпринимательства**

Корпоративное управление и кадровая политика

Система риск-менеджмента

**Результаты работы в рамках международного сотрудничества,
PR-деятельности и имиджевой политики**

Показатели казахстанского содержания

Стратегические цели Фонда «Даму» на 2011-2020 гг.



МИССИЯ:

Содействие качественному развитию МСБ в Казахстане

ВИДЕНИЕ:

Фонд «Даму» – национальный институт, основной оператор и интегратор мер государственной поддержки предпринимательства Казахстана

Содействие обеспечению доступности финансирования субъектов МСБ

1. Повышение доступности кредитных ресурсов для субъектов МСБ
2. Эффективное распределение кредитных ресурсов путем максимального охвата субъектов МСБ в региональном и отраслевом разрезе

Содействие увеличению финансирования МСБ в несырьевых секторах экономики

1. Качественное выполнение функций финансового агента в рамках 1-3 направлений Программы «Дорожная карта бизнеса 2020»
2. Содействие повышению инновационности, техническому перевооружению МСБ

Повышение профессионализма СМСБ и вовлечение населения в предпринимательство

1. Качественное выполнение функций Оператора 4-го направления Программы «ДКБ 2020»
2. Обучение предпринимателей
3. Внедрение дистанционных инструментов оказания услуг
4. Развитие инфраструктуры нефинансовой поддержки предпринимательства
5. Проведение регулярных аналитических исследований

Повышение эффективности деятельности Фонда «Даму»

1. Эффективное управление активами
2. Внедрение принципов управления рисками во все процессы управления Фондом
3. Обеспечение информационной безопасности
4. Совершенствование корпоративного управления
5. Региональное развитие и др.

- ✓ Определены в соответствии с ГПФИИР на 2010-2014 гг., Стратегическим планом развития РК до 2020 г., Посланиями Президента РК за 2008-2011 гг., Стратегией развития Акционера до 2020 года
- ✓ Предварительно до утверждения проекта Стратегии Единственного акционера

Финансовая поддержка предпринимательства

1. Стабилизационная программа сектора МСП - 1-3 транши
2. Программа «Даму-Регионы»
3. Программа «Даму-Регионы 2»
4. Программа «Даму-Әндіріс»
5. Программа развития МКО
6. Программа микрокредитования женского предпринимательства
7. Программа финансирования СМСП г.Жанаозен
8. Финансирование лизинговых сделок МСП обрабатывающей промышленности
9. Программа регионального финансирования СМСП (Точечная программа)
10. Программа «Дорожная карта бизнеса – 2020» (Субсидирование процентных ставок, гарантирование кредитов)
11. Привлечение займа Азиатского Банка Развития
12. Ссудный портфель Фонда по прямому кредитованию
13. Программа финансирования СМСБ в малых городах РК
14. Программа рефинансирования займов СЧП («Даму-Колдау»)

Повышение компетенции предпринимателей

1. Программа тренинг-обучения «Бизнес-Советник» (в 2011 г. включена в «ДКБ-2020»)
2. Создание Центров поддержки предпринимательства в регионах
3. Геоинформационная система Фонда
4. Аналитическая книга по МСБ Казахстана
5. Программа «Даму-Көмек»
6. Call-центр Фонда «Даму»
7. Бизнес-портал для МСБ
8. 4 направление Программы «Дорожная карта бизнеса – 2020»:
 - сервисная поддержка предпринимателей,
 - обучение топ-менеджмента МСБ,
 - проект «Деловые связи».

Результаты программ обусловленного размещения



№	Программа	Выдано, млн. тенге	Кол-во заемщиков	Создано рабочих мест
1	Стабилизационная программа – 1 транш	90 814	2 824	3 075
2	Стабилизационная программа - 2 транш	171 345	3 160	4 560
3	Стабилизационная программа - 3 транш	220 640	3 257	4 083
4	Программа «Даму-Регионы»	52 714	1 452	2 499
5	Программа «Даму-Регионы 2»	9 935	156	1 516
6	Программа «Даму-Өндіріс»	49 564	233	5 211
7	Программа развития МКО (обусловленное размещение в БВУ)	1 712	9	0
8	Программа микрокредитования женского предпринимательства	3 341	689	190
9	Программа финансирования СМСБ в г. Жанаозен	210	24	38
10	Финансирование лизинговых сделок СМСБ (обрабатывающая промышленность)	1 601	53	2 089
11	Финансирование лизинговых сделок СМСБ (за счет собственных средств Фонда)	41	2	76
12	Программа регионального финансирования СМСБ (Точечная программа)	1 209	18	80
13	Финансирование СМСБ в малых городах РК	38	7	0
14	Программа рефинансирования займов СЧП (Программа «Даму-Колдау»)	258	2	0
		603 421	11 886	23 417

✓ Цель – обеспечение устойчивого и сбалансированного роста регионального предпринимательства в несырьевых секторах экономики

Результаты программы на 23.01.2012 г.:

Субсидирование процентных ставок

	Одобрено РКС	Подписано ДС	Общая сумма кредитов, млрд. тенге	Сумма выплаченных субсидий, млрд. тенге
1 направление	831	593	99	2,9
2 направление	170	116	148	3,9
3 направление	82	60	50	2,6
Итого	1 083	769	297	9,4

Гарантирование по кредитам

	Одобрено РКС	Подписано ДС	Общая сумма кредитов, млн. тенге	Сумма гарантии, млн. тенге
1 направление	85	27	4 915	2 398

Программы, ориентированные на повышение профессионализма субъектов МСБ



4 направление «ДКБ 2020»

- ✓ Поддержка начинающих предпринимателей
- ✓ Сервисная поддержка бизнеса
- ✓ Обучение топ-менеджмента
- ✓ Проект «Деловые связи»

Консалтинговая поддержка

- ✓ Создание ЦПП
- ✓ Call-центр (с марта 2011 г.)
- ✓ Бизнес-портал

Информационная поддержка и обратная связь

- ✓ Геоинформационная система
- ✓ Аналитическая книга по МСБ
- ✓ Круглые столы и Форумы МСБ

Поддержка предпринимателей с ограниченными возможностями

- ✓ Программа «Даму-Комек»

Достигнутые результаты на 01.01.2012 г.

- ✓ 43 752 слушателей (в 2011 г. - 15 645 человек)
- ✓ Оказано 14 099 сервисных услуг
- ✓ 210 слушателей
- ✓ Обучено 501 человек. Стажировку в Германии прошло 21 человек
- ✓ Создано 16 региональных ЦПП
- ✓ Более 2 500 тыс.консультаций ежемесячно
- ✓ Запущен в тестовом режиме
- ✓ www.gis.damu.kz – открытый доступ
- ✓ Издано 2 выпуска, подготовлен 3 выпуск
- ✓ 7 форумов и круглых столов в 2011 г.
- ✓ www.damu-komek.kz
- ✓ 274 предпринимателя поддержаны

Работа по ссудному портфелю

- ✓ **Февраль 2011 г.** – с целью повышения эффективности администрирования ссудного портфеля введена новая форма отчетности по ссудному портфелю и инструментарии по мониторингу проводимой работы по взысканию проблемной задолженности.
- ✓ **Июнь 2011 г.** - проведен аукцион (торги) по реализации ссудного портфеля Фонда по прямому кредитованию. Аукцион признан несостоявшимся.
- ✓ **Июль 2011 г.** – продлен срок действия Акции по реструктуризации проблемных проектов до конца 2011 года.
- ✓ **Июль 2011 г.** - принято решение о необходимости привлечения сторонней организации по взысканию задолженности с проблемных заемщиков Фонда.
- ✓ **Декабрь 2011г.** –утверждены Правила привлечения сторонней организации по взысканию задолженности с проблемных заемщиков Фонда.

Показатель	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2012 г.
Ссудный портфель (без гарантий ДКБ 2020), млн.тенге	14 999	11 872
Доля проблемной задолженности, %	77	89
Провизии, млн.тенге	4 982	3 723
Количество проектов, шт.	1 814	1 474
Погашено задолженности за 2011 г., млн.тенге	3 692	

Мониторинг обусловленного размещения

- ✓ Количество проектов – **3 697**
- ✓ Выявлено замечаний/нарушений – **307**
- ✓ Отработано замечаний/нарушений – **85**
- ✓ Оплачено штрафов на сумму **6,58 млн. тенге.**
- ✓ Списано (в безакцептном порядке) штрафов на сумму – **120,9 млн.тенге**

Мониторинг Программы «ДКБ 2020»

- ✓ Количество проектов - **432**
- ✓ Выявлено замечаний/нарушений – **43**
- ✓ Отработано – **23**

Планы на 2012 г.

- ✓ Проведение закупки услуг сторонней организации для оказания услуг по взысканию задолженности по проблемному ссудному портфелю Фонда «Даму».

Принятые меры по результатам диагностики системы корпоративного управления

✓ В августе 2010 г. ТОО «KPMG Tax and Advisory» проведена **диагностика корпоративного управления Фонда «Даму»** на предмет соответствия требованиям лучшей практики

Результат **финального** отчета по диагностике: **52,6%** соответствия



Принятые меры:

1. Разработан **План** мероприятий по совершенствованию корпоративного управления
2. План утвержден **решением Совета директоров**



Проводятся регулярные **совещания по мониторингу** исполнения мероприятий Плана

Исполненные мероприятия:

- ✓ Утвержден Кодекс корпоративного управления
- ✓ Утвержден Кодекс деловой этики
- ✓ Утверждена Политика урегулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов
- ✓ Утверждены Правила выплаты вознаграждения руководящим и управленческим работникам
- ✓ Утверждена Кадровая политика
- ✓ Утверждено Положение о порядке формирования кадрового резерва
- ✓ Утверждено Положение о раскрытии информации
- ✓ Утверждена Политика информационной безопасности
- ✓ Издан Годовой отчет Фонда за 2010 год

Планы на 2012-2015 гг.:

- ✓ Исполнение Плана по корпоративному управлению
- ✓ Ежегодное увеличение рейтинга корпоративного управления
- ✓ Внедрение системы менеджмента качества в соответствии с требованиями международного стандарта ISO 9001:2008
- ✓ Проведение диагностики корпоративного управления с привлечением международной консалтинговой компании

Реализация кадровой политики

План мероприятий по совершенствованию HR-деятельности в Фонде «Даму» утвержден Правлением 18.05.2011 г.



Ключевые направления

<p>Формирование Единой модели управления человеческими ресурсами</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Все вакансии исполнительского уровня (23 позиции) были закрыты через проведение конкурсных процедур ▪ Назначения работников управленческого уровня из состава кадрового резерва составили 70% ▪ Уровень текучести кадров составил 23,7% (значение показателя связано с проведенной в апреле 2011 г. оптимизацией структуры центрального аппарата) 	<p>Формирование Стратегии повышения эффективности труда</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Оценка деятельности руководящих и управленческих работников Фонда за 1-4 кварталы 2011 г. произведена на основе разработанных Ключевых показателей деятельности (КПД) ▪ Утверждены Правила оценки деятельности управленческих и административных работников ▪ В ноябре 2011г. прошла аттестация работников головного офиса и региональных филиалов Фонда 	<p>Повышение качества человеческих ресурсов</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 47% работников прошли обучение в рамках системы повышения квалификации работников ▪ Принято на практику и стажировку более 20 студентов ведущих казахстанских ВУЗов ▪ Разработаны индивидуальные планы развития для управленческих работников Фонда 	<p>Развитие единой корпоративной культуры</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Разработан план мероприятий по развитию корпоративной культуры в Фонде ▪ Проведено три крупных обучающих семинара с участием работников региональных филиалов, направленных на повышение квалификации работников, усиление корпоративного духа, сплочение команды ▪ Проведены 2 мероприятия по сплочению корпоративного духа: <ul style="list-style-type: none"> ✓ в сентябре 2011г. ✓ в декабре 2011г.
--	---	--	---

Система риск – менеджмента

1 квартал 2011 г.

1

Комитет по рискам Фонда одобрил План мероприятий по управлению рисками и сотрудников, ответственных за идентификацию рисков в каждом структурном подразделении и региональных филиалах Фонда.

Приказами утвержден План мероприятий по управлению рисками Фонда, сотрудник и ответственные за идентификацию рисков.

Проведен семинар «Введение в риск менеджмент» с целевой аудиторией: Члены Правления, Управляющие директора, Директора структурных подразделений.

Утверждена Матрица рисков и контролей корпоративного уровня.

Утвержден перечень страховых компаний на один год, утверждены лимиты.

Утверждены лимиты на лизинговые компании.

2 квартал 2011 г.

2

Утвержден Регистр рисков бизнес –процессов, в разрезе структурных подразделений, с планами и контрольными мероприятиями по реагированию на риски.

Комитет по рискам:

- утвердил План мероприятий по недопущению в дальнейшем замечаний внешних аудиторов;
- заслушал первые результаты «Мониторинга исполнения Плана мероприятий по рискам»;
- заслушал отчеты и выработал рекомендации о работе Комитета по кадровой политике и Комитета по управлению активами и пассивами Фонда;
- заслушал отчеты и выработал рекомендации по анализу и оценки уровня защиты внутренних информационных ресурсов и работы системы пропускного режима.

Правление одобрило «Внесении изменений в нормативные документы в области управления рисками» .

Утвержден План мероприятий по совершенствованию КСУР Фонда.

3 квартал 2011 г.

3

Проведена идентификация рисков корпоративного уровня 2011 года, подготовлен Годовой отчет.

Совет Директоров утвердил «Внесение изменений и дополнений в нормативные документы в области управления рисками» и Методику проведения оценки проектных рисков.

Правление утвердило Процесс взаимодействия Департамента риск – менеджмента со структурными подразделениями Фонда.

Разработаны Правила Проведения анализа эффективности системы управления рисками Фонда.

Комитет по рискам:

- одобрил Правила проведения анализа эффективности системы управления рисками Фонда;
- одобрил годовой отчет «Идентификация рисков 2011 года», в разрезе которого представлены карта рисков, регистр рисков, удерживающая способность на 2012 год, план мероприятий по управлению критическими рисками, матрица рисков и контролей бизнес – процессов;
- одобрил уровни толерантности для ключевых рисков.

4 квартал 2011 г.

Совет Директоров утвердил Правила проведения анализа эффективности системы управления рисками Фонда.

Совет Директоров утвердил Годовой отчет «Идентификация рисков Фонда 2011 года», в разрезе которого представлены:

- карта рисков;
- регистр рисков;
- удерживающая способность на 2012 год;
- план мероприятий по управлению критическими рисками;
- матрица рисков и контролей бизнес процессов.

Совет Директоров утвердил изменения в Правила Фонда о формировании провизий по МСФО .

Совет Директоров принял к сведению Пакет ежеквартальной отчетности по рискам Фонда.

Правлением закреплены формальные процессы взаимодействия Департамента риск – менеджмента со службой внутреннего аудита по вопросам управления рисками, в том числе на уровне РФ.

Результаты работы Фонда «Даму» в рамках международного сотрудничества

IV Астанинский экономический форум

- Фондом проведена **панельная сессия «Предпринимательство в глобальной экономике»** с участием представителей иностранных правительств, международных организаций, академических и деловых кругов
- Фонд начал работу по организации **панельной сессии «Эффективное предпринимательство, эффективная экономика»** в рамках V Астанинского экономического форума




Развитие франчайзинга

- Фондом совместно с Союзом франчайзинга проведены:
 - Выставка «Франчайзинг-2011», 9 июня 2011 г., г. Алматы
 - Презентация российской компании «Мэлон Фэшн Груп», 30 июня
 - Презентация российской компании «Сеть магазинов горящих путевок», 24 октября
- Фонд заключил меморандум с Союзом франчайзинга для совместного создания **Национального центра франчайзинга**



Результаты работы Фонда «Даму» в рамках международного сотрудничества за 2011 г.

<p>Организация объединенных наций по промышленному развитию (UNIDO)</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Повторная миссия эксперта ЮНИДО в рамках создания ЦРПП, 15-17 июня; • Встреча эксперта ЮНИДО с Вице-министром экономического развития и торговли РК Кусаиновым М.А.; • На текущий момент соглашение о создании трастового фонда находится на согласовании у компетентных органов.
<p>Корея (SBC/KODIT)</p>  	<ul style="list-style-type: none"> • Казахстанско-корейский бизнес-форум , 31 мая; • Семинар Президента SBC Song Jong-No, 1 июня; • Участие в программе Промышленный координатор в г. Сеул с 16.06. – 01.07.; • Подписан Меморандум о взаимопонимании с KODIT , 9 июля; • Визит консультативной группы KODIT, в г. Алматы и Астана с 31 августа по 3 сентября. • Подписан Меморандум о взаимопонимании с KODIT на долгосрочной основе, 20 октября
<p>Сингапур (SPRING)</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Рабочая поездка сотрудников Фонда в Сингапур для ознакомления с деятельностью агентства SPRING, 4-11 июня 2011 года
<p>Польша (PARP)</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Участие в работе семинара по гарантированию в г. Варшаве, Польше, 8-9 февраля; • На сессии по МСБ в рамках IV АЭФ с докладом выступила Мариола Мизстак-Ковальска, Директор Департамента развития бизнес среды и институтов, ПАРП; • Семинар по гарантированию с участием экспертов ПАРП, 5-6 мая; • Участие на 3-ем заседании Казахстанско-польской МПК, 20 июня.
<p>Франция (OSEO)</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • На сессии по МСБ в рамках IV АЭФ с докладом выступил Жан Луи Лелуа, OSEO; • Семинар по гарантированию с участием эксперта OSEO, 5-6 мая; • Рабочая поездка сотрудников Фонда «Даму» во Францию, г. Париж для более детального ознакомления с деятельностью, с 26 по 30 сентября; • Подписан Меморандум о взаимопонимании с OSEO , 28 сентября;
<p>Нидерланды (PUM)</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Подписан Меморандум о взаимопонимании между Фондом и PUM, 22 февраля; • Миссия эксперта PUM с целью отработки механизма реализации компонента «Старшие Сеньоры», проекта «Деловые связи», 3-10 апреля; • Встреча эксперта PUM с вице-министром экономического развития и торговли РК Кусаиновым М. А.
<p>Россия</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 1-ое заседание организационного комитета Алматинского бизнес-форума, 12 августа; • 2-ое заседание организационного комитета Алматинского бизнес-форума, 23 августа. • Участие в Международной выставке по франчайзингу BUYBRAND 2011, 21-23 сентября; • Участие в Форуме «Россия – территория эффективного предпринимательства», 21 сентября
<p>Германия</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • Встреча с министром экономики Земли Нижняя Саксония, ФРГ, 22 июня; • Взаимодействие с Германским агентством по международному сотрудничеству (GIZ) в рамках проекта «Деловые связи», 21 предприниматель прошел стажировку в Германии

PR-деятельность и имиджевая политика: ИТОГИ

- ✓ В 2011 году в СМИ выпущено **5 593 материалов** о деятельности Фонда:
 - в центральных СМИ – 1 798
 - в региональных СМИ – 3 556
 - в зарубежных СМИ – 21 материал
- ✓ По инициативе пресс-службы Фонда выпущено 218 материала

- ✓ Из выпущенных в СМИ материалов:
 - **29%** - позитивные
 - **70%** - нейтральные
 - **Менее 1%** - с критическими замечками

№	Мероприятия	Результаты за 2011 г.	
1	Публикации о деятельности Фонда	5 593	
2	Пресс-конференции для СМИ о деятельности и реализуемых программах Фонда, в т.ч. в регионах по инициативе РФ Фонда	38	
3	Пресс-туры по объектам МСБ	5	
4	Презентации программ и пресс-конференции в регионах	465	
5	Он-лайн конференции по актуальным вопросам состояния МСБ	1	
6	Обзорно-аналитические материалы о деятельности Фонда	100	
7	Выступления в эфире телеканалов с целью освещения хода реализации программ Фонда, в т.ч. «ДКБ-2020»	167	
8	Активизация интернет-ресурсов Фонда	www.damu.kz	208 157
		www.dkb2020.kz	20 000
9	Продвижение программ Фонда в Интернете рейтинг CountZero (zero.kz)	11 место	

Показатели казахстанского содержания

Предмет закупа	2010г. - Факт			2011г. - План			2011г. - Факт		
	Объем закупок, млн. тенге	Каз. содержание		Объем закупок, млн. тенге	Каз. содержание		Объем закупок, млн. тенге	Каз. содержание	
		Сумма, млн. тенге	Доля		Сумма, млн. тенге	Доля		Сумма, млн. тенге	Доля
Всего	1 077	904	84%	1095	953	87%	849	737	87%
<i>в том числе:</i>									
Товары	171	34	20%	176	99	56%	161	90	56%
Работы	58	55	95%						
Услуги	849	815	96%	919	854	93%	688	647	94%

2. План развития на 2011-2015 гг.

Операционные КПД

Финансовые КПД

Операционные КПД за 2011 года (предварительные данные)

Наименование показателей	Ед.изм.	2011г. план	2011г. оценка	% исп. плана
Общая сумма средств, направленных на развитие предпринимательства за счет программ Фонда	Млн. тенге	659 178	662 213	100%
Количество проектов СЧП, охваченных программами Фонда	Млн. тенге	13 269	13 296	100%
Общая сумма финансирования СЧП в рамках программ обусловленного размещения средств	Млн. тенге	615 715	625 921	101%
Общая сумма субсидирования процентной ставки	Млн. тенге	30 569	30 630	100%
Количество проектов МСБ профинансированных банками под гарантию-поручительство Фонда за период	Ед.	25	27	108%
Общая сумма средств, выданных Фондом на микрокредитование	Млн. тенге	3 907	4 853	124%
Объем кредитного портфеля СЧП вне областных центров и гг.Астана и Алматы, профинансированных за счет программ Фонда	Млн. тенге	131 836	139 854	106%
Общее кол-во созданных рабочих мест за счет реализации программ Фонда	Млн. тенге	21 454	23 238	108%
Доля промышленных проектов, профинансированных в рамках финансовых программ Фонда за период	%	18,0%	19,2%	107%
Доля средств, направленных на финансирование проектов, реализуемых в приоритетных отраслях в рамках ГПФИИР	%	34,9%	47,6%	136%
Доля средств, направленных на расширение и модернизацию внутреннего производства	%	25,0%	26,0%	104%
Доля субъектов женского предпринимательства в структуре заемщиков по программам Фонда	%	28,0%	31,0%	111%
Количество предпринимателей и населения с предпринимательской инициативой, охваченных программами Фонда по нефинансовой поддержке МСБ за период	Чел.	20 000	28 052	140%
Доля действующих предпринимателей в общем количестве участников программ Фонда по обучению и консультированию	%	35,0%	50,8%	145%

Операционные КПД на 2012-2015 гг.

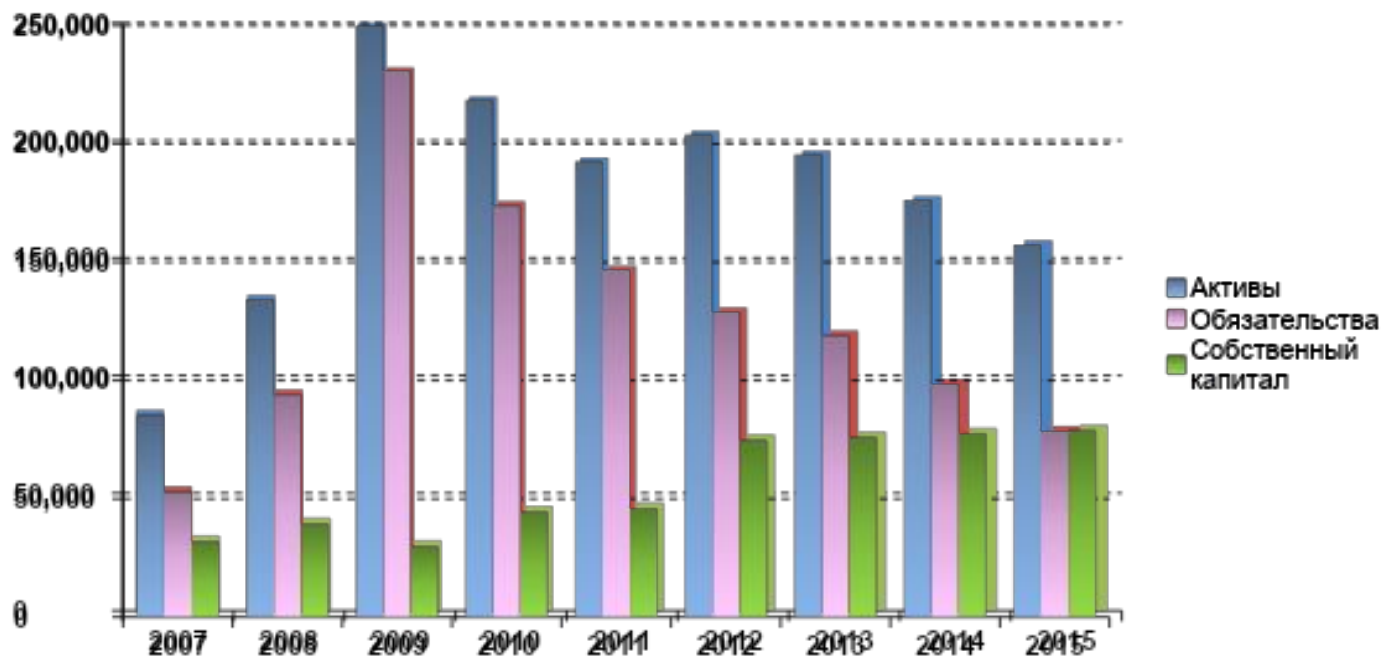


Наименование показателей	Ед. изм.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Общая сумма средств, направленных на развитие предпринимательства за счет программ Фонда	млн. тенге	789 045	909 084	977 474	1 033 171
Количество проектов СЧП, охваченных программами Фонда	ед.	15 173	16 783	17 705	18 807
Общая сумма финансирования СЧП в рамках программ обусловленного размещения средств	млн. тенге	703 013	794 483	859 813	898 437
Общая сумма субсидирования процентной ставки	млн. тенге	60 638	90 707	120 776	150 845
Количество проектов МСБ профинансированных банками под гарантию-поручительство Фонда за период	ед.	40	50	60	70
Общая сумма средств, выданных Фондом на микрокредитование	млн. тенге	6 314	8 221	9 206	9 895
Объем кредитного портфеля СЧП вне областных центров и гг. Астана и Алматы, профинансированных за счет программ Фонда	млн. тенге	162 760	191 307	218 955	244 908
Общее кол-во созданных рабочих мест за счет реализации программ Фонда	чел.	23 467	25 288	26 524	27 357
Доля промышленных проектов, профинансированных в рамках финансовых программ Фонда за период	%	19%	20%	20%	20%
Доля средств, направленных на финансирование проектов, реализуемых в приоритетных отраслях в рамках ГПФИИР	%	39%	43%	46%	49%
Доля средств, направленных на расширение и модернизацию внутреннего производства	%	26%	27%	28%	29%
Доля субъектов женского предпринимательства в структуре заемщиков по программам Фонда	%	29%	30%	31%	32%
Количество предпринимателей и населения с предпринимательской инициативой, охваченных программами Фонда по нефинансовой поддержке МСБ за период	чел.	20 000	20 000	20 000	20 000
Доля действующих предпринимателей в общем количестве участников программ Фонда по обучению и консультированию	%	35%	35%	35%	35%

Динамика основных фактических показателей баланса Фонда за 2007 - 2011 гг. и прогнозных показателей на 2012 – 2015 гг., млн. тенге



Наименование	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Активы	85 332	134 270	260 812	218 500	192 997	203 964	195 537	176 362	157 502
Обязательства	52 868	94 047	230 915	174 021	147 053	129 045	119 092	98 390	78 487
Собственный капитал	31 964	39 473	29 898	44 478	45 944	74 868	76 074	77 602	78 965
Уставный капитал	37 120	44 920	44 920	44 920	44 920	72 920	72 920	72 920	72 920



Снижение активов Фонда происходит за счет планового погашения сумм основного долга по Стабилизационным займам (порядка 25 – 18 млрд. тенге ежегодно, за исключением 2010 года за счет досрочного погашения БВУ) при этом Фондом привлечен 1 транш АБР и планируется привлечение 2 и 3 транша займа АБР в 2012 – 2013гг. Увеличение собственного капитала в 2012 году предполагается за счет полученного чистого дохода и капитализации Фонда на 28,0 млрд. тенге.

Показатели баланса Фонда за 2011 гг., млн. тенге



Наименование	на 01.01.11	на 01.01.12	Изм.	Изм, в %
АКТИВЫ	218 500	192 997	-25 503	-12%
Деньги и ликвидные активы	23 650	9 758	-13 891	-59%
Займы БВУ	167 357	161 555	-5 802	-3%
Займы клиентам	3 387	1 297	-2 090	-62%
Портфель ценных бумаг	5 181	5 188	7	0%
Финансовые инструменты	14 319	9 329	-4 990	-35%
Основные средства и НМА	655	647	-8	-1%
Прочие активы	3 951	5 222	1 271	32%
ПАССИВЫ	218 500	192 997	-25 503	-12%
Обязательства по займам	162 878	141 903	-20 975	-13%
Средства кредитных организаций и гос. органов	10 607	4 208	-6 399	-60%
Прочие обязательства	537	941	404	75%
Всего обязательств	174 022	147 053	-26 969	-15%
Уставный и резервный капитал	44 920	44 920	0	0%
Обесценение ценных бумаг	-262	-150	112	-43%
Накопленные убытки	-180	1 174	1 354	-752%
Всего капитал	44 478	45 944	1 466	3%

Активы Фонда уменьшились на 25,5 млрд. тенге. Всего БВУ за 2011 год было всего погашено 43,2 млрд. тенге, в т. ч. сумма досрочного погашения составила 8,1 млрд. тенге, сумма планового погашения по стабилизационным программам без средств МИО составила – 28,1 млрд. тенге.

Обязательства Фонда уменьшились 20,9 млрд. тенге по сравнению с началом года за счет планового и досрочного погашения. В том числе за период Фондом было погашено обязательств на общую сумму – 49 млрд. тенге, досрочно погашено обязательств на сумму 19,8 млрд. тенге (в том числе по 1 траншу 10,5 млрд. тенге, по 3 траншу – 4,1 млрд. тенге, по Даму-Регионы – 4,7 млрд. тенге). Взятые обязательства – 0,3 млрд. тенге МИО, по АБР – 22,2 млрд. тенге.

Динамика основных фактических финансовых показателей Фонда за 2007 – 2011гг. и плановых финансовых показателей на 2012-2015гг., в млн. тенге

Наименование	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Доходы	3 303	10 124	21 709	32 385	16 289	14 277	13 932	13 237	11 733
Расходы	3 407	8 924	33 466	14 941	11 779	11 803	11 501	10 951	9 689
КПН	91	415	-1 372	3 394	1 048	495	486	457	409
Чистый доход	-195	785	-10 384	14 049	3 462	1 979	1 944	1 829	1 635

Получение отрицательного финансового результата в 2009 году связано с начислением провизии по банкам второго уровня, получившим средства в рамках программы обусловленного размещения, при этом провизии были восстановлены в 2010 году.



Финансовые показатели Фонда за 2011г., в млн. тенге

Наименование	План 2011г.	Факт 2011г.	Отк., в % факт к плану	Отк. факта от плана
Доходы - всего:	20 202 664	16 288 641	81	-3 914 022
Доходы от основной деятельности	18 783 868	12 848 107	68	-5 935 761
Доходы от неосновной деятельности	1 418 796	2 204 925	155	786 129
Восстановление провизий		1 235 609		1 235 609
Расходы - всего:	16 781 873	11 778 754	70	-5 003 119
Расходы по полученным займам	10 379 276	8 750 132	84	-1 629 144
Провизии	2 300 000		0	-2 300 000
Общие и административные расходы:	4 102 597	3 028 622	74	-1 073 975
ФОТ с отчислениями	1 745 150	1 607 160	92	-137 989
Административные расходы, в том числе:	2 357 447	1 077 822	46	-1 279 626
Износ и амортизация	141 156	135 289	96	-5 868
Расходы по Бизнес-Советнику	269 258	198 443	74	-70 815
Расходы по нефинансовым программам	945 153	35 110	4	-910 043
Расходы на создание ЦРП	209 135	0	0	-209 135
Административные расходы	792 745	708 980	89	-83 766
Прочие расходы		343 640		343 640
Прибыль до налогообложения	3 420 791	4 509 887	132	1 089 097
Корпоративный подоходный налог	684 158	1 048 067	153	363 909
Чистый доход	2 736 632	3 461 820	126	725 188

Без учета восстановленных провизий на займы в 2011 году, финансовый результат до налогообложения составит 3,2 млрд. тенге, и 2,2 млрд. тенге после налогообложения.

Финансовые показатели Фонда за 2011гг. - доходы



Неисполнение плана по доходам связано с тем, что:

- ✓ в процентных доходах была заложена сумма дохода с начала года по займу АБР на 1 транш в размере 1,44 млрд. тенге, фактически доход с сентября 2011 года составил – 364 млн. тенге, что на 74% ниже запланированного уровня дохода;
- ✓ планировалось в течение года получить средства по гарантированию в рамках программы ДКБ-2020 в сумме 2,5 млрд. тенге, из которых было получено 0,4 млрд. тенге в связи с неисполнением объемов выданных гарантий, что на 84% меньше запланированного уровня дохода;
- ✓ планировалось участие Фонда в реализации нефинансовых программ по 4-му направлению в сумме 1,0 млрд. тенге, из которых Фондом были получены средства в размере 208 млн. тенге на реализацию Бизнес-советника, средства по остальным программам – обучение предпринимателей в РК и стажировка предпринимателей за рубежом не были получены Фондом, что на 79% ниже запланированного уровня дохода по данной статье;

Доля доходов в общем объеме полученного дохода в 2011г.

Финансовые показатели Фонда за 2011гг. - расходы



Наряду со снижением запланированного Фондом объема дохода в 2011 году расходы также снижаются за счет:

- ✓ процентных расходов предусмотренных по АБР с начала года в сумме 1,2 млрд. тенге, досрочно возвещенных средств по программам обусловленного размещения (исполнение плана по статье Расходы по полученным займам составило - 84%, экономия – 1,699 млн. тенге от плана);
- ✓ экономией по статье ФОТ на сумму 137 млн. тенге или 8% (фактическая сумма расходов составила – 1 607 млн. тенге, при плане – 1 745 млн. тенге, (по выплате премии сотрудникам меньше запланированного объема 1 оклада);
- ✓ расходов, предусмотренных на реализацию нефинансовых программ по 4-му направлению (программы – обучение предпринимателей в РК и стажировка предпринимателей за рубежом исключены), по которым было предусмотрено более 700 млн. тенге.

Доля расходов по статьям в общем объеме расходов за 2011г.

Финансовые показатели Фонда за 2011гг. - расходы



Процент исполнения плана по административным расходам составил – 88%, экономия составляет 93,7 млн. тенге или 12%. Без учета расходов по оценке ссудного портфеля (*расходы 2010 года, отраженные в расходах 2011 года*) сумма экономии по административным расходам составила бы – 251 млн. тенге, процент исполнения бюджета по расходам составил бы 68%.

Наименование	План	Факт	Отк +/-	% исп.
Медицинское страхование	21 395	12 843	8 552	60
Расходы на обучение	25 620	13 682	11 938	53
Аренда зданий, помещений	84 373	82 977	1 396	98
Коммунальные платежи	12 991	11 830	1 161	91
Услуги телефонной и прочей связи	60 187	47 651	12 537	79
Почтовые услуги	9 335	7 063	2 271	76
Расходы на страхование	11 310	4 152	7 158	37
Юридические услуги	4 000	467	3 533	12
Аудиторские услуги	10 351	12 064	-1 713	117
Расходы по оценке залог. имущества	8 386	4 424	3 962	53
Расходы, связанные с сопровождением продажи ссудного портфеля	33 405		33 405	0
Учебно-методическая, консультационная, аналитическая поддержка	51 479	18 071	33 408	35
Типографские расходы	3 605	1 804	1 801	50
Приобретение, фин. и инф. услуг	6 763	2 121	4 642	31
Расходы на ремонт и obs. ОС и НМА	53 506	42 697	10 809	80
Командировочные расходы	79 074	71 992	7 083	91
Представительские расходы	2 696	3 124	-428	116
Налоги, кроме доход. и соц.налога	12 142	8 562	3 580	71
Услуги по предоставлению отраслевых заключений по ДКБ 2020	50 000	9 183	40 817	18
Банковские услуги	10 600	12 277	-1 677	116
Канцелярские товары	7 350	10 246	-2 895	139
Реклама и публикации	63 005	44 622	18 383	71
Прочие услуги	67 194	35 150	32 044	52
Судебные издержки	16 000	1 944	14 056	12
Охрана залогового имущества	5 284	2 816	2 468	53
Членские взносы	3 322	1 424	1 898	43
Подписка на периодику	1 932	1 129	803	58
Прочие расходы	77 439	77 330	110	100
Оценка ссудного портфеля		157 330	-157 330	
Итого	792 745	698 973	93 773	88

Показатели рентабельности деятельности Фонда за 2011 год.

Наименование	2010 (факт)	2011 (план)	2011 (оценка)	Изменение показателей 2011г. к 2010г. (%)	% исполнения плановых показателей
ROA, рентабельность активов	6,40%	1,20%	1,80%	-72%	50%
ROE, рентабельность капитала	31,60%	6,20%	7,50%	-76%	21%
Рентабельность деятельности	96,00%	16,00%	29,40%	-69%	84%

В связи с получением чистого дохода, превышающего запланированный объем на 26%, показатели рентабельности активов (1,8%) и рентабельности капитала (7,5%) выше, чем запланированы. Кроме того, в утвержденном Плане развития Фонда на 2011-2015гг., активы Фонда на 2011 год запланированы на уровне 225,9 млрд. тенге. Фактически в конце 2011 года активы составили 193 млрд. тенге, что было связано с поздним получением средств от АБР.



Благодарим за внимание!

Головной офис
050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 111
Тел.: 8 (727) 244-55-66, 244-55-77
Call-центр: 1408
Факс: 8 (727) 278 07 76
E-mail: info@fund.kz
Сайт Фонда: <http://www.damu.kz>