



«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ

ХҚЕС (IAS) 34 сәйкес аудиттелмеген аралық қаржылық есептілік

2023 жылғы 30 қыркүйек

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Қаржылық Жағдай туралы Есеп

| (мың қазақстандық теңгемен) | Ескер. | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|-----------|--|-------------------------|
| АКТИВТЕР | | | |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 4 | 264,568,006 | 182,037,345 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | 5 | 223,752,264 | 214,943,399 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | | 430,083 | 183,681 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | 6 | 1,489,968 | 2,600,024 |
| Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар | 7 | 20,531,555 | 19,329,708 |
| Негізгі құралдар | | 2,106,722 | 2,324,753 |
| Материалдық емес активтер | | 274,466 | 324,883 |
| Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу | | 1,043,260 | 633,394 |
| Сатуға арналған ұзақ мерзімді активтер | | 28,347 | 39,262 |
| Өзге активтер | 8 | 1,785,797 | 5,064,529 |
| АКТИВТЕР ЖИЫНЫ | | 516,010,468 | 427,480,978 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | |
| Қарыз қаражаты | 9 | 174,307,099 | 167,974,375 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | | 1,000,000 | 1,244,178 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | 10 | 61,067,870 | 4,913,288 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервтер | 11 | 4,074,532 | 1,835,530 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі | | 70,612,153 | 75,349,867 |
| Өзге міндеттемелер | 12 | 751,154 | 1,174,872 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ | | 311,812,808 | 252,492,110 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерлік капитал | 13 | 102,920,273 | 102,920,273 |
| Қосымша төленген капитал | | 10,735,627 | 10,735,627 |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры | | (567,485) | (771,353) |
| Өзге де резервтер | | 316,430 | 316,430 |
| Бөлінбеген пайда | | 90,792,815 | 61,787,891 |
| КАПИТАЛ ЖИЫНЫ | | 204,197,660 | 174,988,868 |
| МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛ ЖИЫНТЫҒЫ | | 516,010,468 | 427,480,978 |
| Бір жай акцияның баланстық құны (теңге) | 14 | 7,345.34 | 6 291,42 |
| Басқарма Төрайымының орынбасары: Мақажанов Б.Н. (тегі, аты, әкесінің аты) | | | (қолы) |
| Бас есіпші: Бекмуратова А.Т. (тегі, аты, әкесінің аты) | | | (қолы) |



(қолы)
(қолы)

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Пайда немесе Залал және Өзге Жиынтық Кіріс туралы Есеп

| | Ескер. | Аяқталған тоғыз ай | |
|--|--------|---------------------------------------|-----------------------|
| | | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте |
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | | |
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер | 16 | 28,992,243 | 26,124,962 |
| Басқа да ұқсас кірістер | 16 | 5,165 | 23,560 |
| Пайыздық шығыстар | 16 | (6,078,115) | (5,824,254) |
| Таза пайыздық кірістер | | 22,919,293 | 20,324,268 |
| Клиенттердің несиелері мен аванстары және қаржы мекемелеріндегі қаражат бойынша нисиелік залалдарға арналған бағалау резервін қалпына келтіру/(құру) | | 5,281,324 | 1,168,173 |
| Несиелік портфельдің құнсыздануына резерв құрылғаннан кейінгі таза пайыздық кірістер | | 28,200,617 | 21,492,441 |
| Таза комиссиялық кірістер | 17 | 22,236,717 | 17,513,268 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер | 18 | 1,308,878 | 32,190,624 |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздардан болған шығыстарды шегергендегі кірістер | | (365) | 15,303 |
| Шетел валютасымен операциялар бойынша шығыстарды шегергендегі кірістер | | (12,072) | (70) |
| Шетел валютасын қайта бағалаудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер | | 90,028 | 474,297 |
| Қаржы құралдарын нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза залал | 19 | (2,732,014) | (3,267,258) |
| Борыштық бағалы қағаздардың құнсыздануы Резервті қалпына келтіру/Өзге активтердің құнсыздануына резервке аударымдар | | (80,812) | (940,208) |
| Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті қалпына келтіру/(резервке аудару) | | (81,084) | 32,080 |
| Таза өзге операциялық кірістер/(шығыстар) | | 5,624,530 | (5,859,916) |
| Қордың бағдарламаларын іске асыру бойынша шығыстар | | 815,474 | 113,005 |
| Жалпы және әкімшілік шығыстар | | (1,185,554) | (844,308) |
| | | (4,425,414) | (3,884,606) |
| Салық салуға дейінгі пайда | | 49,758,929 | 57,034,652 |
| Пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар | 20 | (7 337 623) | (8,706,621) |
| ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ПАЙДА | | 42,421,306 | 48,328,031 |
| Өзге жиынтық кіріс: | | | |
| Кейіннен пайда немесе залал құрамына қайта жіктелуі мүмкін баптар: | | | |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар: | | 203,868 | (784,826) |
| Жыл ішіндегі өзге де жиынтық залал | | 203,868 | (784,826) |
| ЖЫЛ ІШІНДЕГІ ЖИЫНТЫҚ КІРІС ЖИЫНЫ | | 42,625,174 | 47,543,205 |

Екі кезеңдегі пайдасы мен жиынтық кірістің жалпы сомасы толық мөлшерде Қордың акционеріне тиесілі болады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Капиталдағы Өзгерістер туралы Есеп

| (мың қазақстандық теңгемен) | Акционерлік капитал | Қосымша төленген капитал | Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры | Өзге де резервтер | Бөлінбеген пайда | Жиыны |
|---|---------------------|--------------------------|--|-------------------|-------------------|--------------------|
| 2022 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | 102,920,273 | 10,735,627 | 26,956 | 316,430 | 27,349,498 | 141,348,784 |
| Жыл ішіндегі пайда | - | - | - | - | 48,328,031 | 48,328,031 |
| Өзге де жиынтық залал | - | - | (784,826) | - | - | (784,826) |
| 2022 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы жиынтық кірістің жиыны (аудиттелмеген) | | | (784,826) | | 48,328,031 | 47,543,205 |
| Капиталға жарналар | | | | | | |
| Жарияланған дивидендтер | - | - | - | - | (17,521,673) | (17,521,673) |
| 2022 жылғы 30 қыркүйектегі қалдық (аудиттелмеген) | 102,920,273 | 10,735,627 | (757,870) | 316,430 | 58,155,856 | 171,370,316 |
| 2023 жылғы 1 қаңтардағы қалдық | 102,920,273 | 10,735,627 | (771,353) | 316,430 | 61,787,891 | 174,988,868 |
| Жыл ішіндегі пайда | - | - | - | - | 42,421,306 | 42,421,306 |
| Өзге де жиынтық залал | - | - | 203,868 | - | - | 203,868 |
| 2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы жиынтық кіріс жиыны (аудиттелмеген) | | | 203,868 | | 42,421,306 | 42,625,174 |
| Жарияланған дивидендтер | - | - | - | - | (13,416,382) | (13,416,382) |
| 2023 жылғы 30 қыркүйектегі қалдық (аудиттелмеген) | 102,920,273 | 10,735,627 | (567,485) | 316,430 | 90,792,815 | 204,197,660 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
Ақша Қаражатының Қозғалысы туралы Есеп

| | Аяқталған тоғыз ай | |
|--|--|--|
| | 2023 жылғы 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | |
| Операциялық қызметтен түскен ақша қаражаты: | | |
| Алынған пайыздар | 22,430,416 | 19,062,645 |
| Төленген пайыздар | (1,141,644) | (1,140,735) |
| Алынған комиссиялар | 23,088,229 | 46,757,257 |
| Төленген комиссиялар | (92,138) | (95,564) |
| Өзге операциялық қызметтен түскен түсімдер | 136,776 | 214,093 |
| Еңбекке ақы төлеу бойынша төленген шығындар | (2,826,292) | (2,177,782) |
| Төленген жалпы және әкімшілік шығыстар | (2,694,808) | (2,596,783) |
| Төленген табыс салығы | (4,318,839) | |
| Операциялық активтер мен міндеттемелердегі өзгерістерге дейін операциялық қызметтен алынған ақша қаражаты | 34,581,700 | 60,023,131 |
| Таза (өсім)/төмендеу: | | |
| - қаржы мекемелеріндегі қаражаттар бойынша | 103,906 | 45,655,532 |
| - клиенттерге несиелер мен аванстар бойынша | 182,750 | 4,198,951 |
| - өзге де қаржы активтері бойынша | (6,983,653) | (2,410,180) |
| - өзге активтер бойынша | 4,577,250 | 13,510 |
| Таза өсім/(төмендеуі): | | |
| - басқа да қаржылық міндеттемелер (субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер) бойынша | 62,886,334 | 43,508,990 |
| - өзге де міндеттемелер бойынша | (266,090) | 207,642 |
| Операциялық қызметтен алынған таза ақша қаражаты | 95,082,197 | 151,197,576 |
| Инвестициялық қызметтен түскен ақша қаражаты | | |
| Инвестициялық бағалы қағаздарды сатып алу | (33,212,981) | (18,831,242) |
| Инвестициялық бағалы қағаздарды сатудан және өтеуден түскен түсімдер | 33,159,827 | 47,150,578 |
| Негізгі құралдарды сатып алу | (20,454) | (63,686) |
| Материалдық емес активтерді сатып алу | (18,306) | (8,691) |
| Сату үшін активтерді өткізуден түскен түсімдер | 14,308 | 100,721 |
| Инвестициялық қызметте пайдаланылған таза ақша қаражаты | (77,606) | 28,347,680 |
| Қаржы қызметінен түскен ақша қаражаты | | |
| Қарыз қаражатын алу | 4,350,000 | 3,616,600 |
| Қарыз қаражатын өтеу | (2,998,398) | (4,063,597) |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсімдер | (200,000) | |
| Ұзақ мерзімді жалға беруді өтеу | (159,321) | (129,557) |
| Акционерлерден капиталға жарналар | | 0 |
| Төленген дивидендтер | (13,416,382) | (17,521,673) |
| Қаржы қызметінде пайдаланылған таза ақша қаражаты | (12,424,101) | (18,098,227) |
| Айырбас бағамы өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері | (228) | (635) |
| Құнсыздануға резерв өзгерістерінің ақша қаражатына және олардың баламаларына әсері | (49,601) | 39,901 |
| Ақша қаражатының және олардың баламаларының (таза төмендеуі)/таза өсімі | 82,530,661 | 161,486,295 |
| Кезең басындағы ақша қаражаты және олардың баламалары | 182,037,345 | 76,882,383 |
| Кезең соңындағы ақша қаражаты және олардың баламалары | 264,568,006 | 238,368,678 |

1 Кіріспе

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі № 665 қаулысына сәйкес құрылды. Қор Қазақстан Республикасының аумағында шағын және орта кәсіпкерлікті дамытуды қолдау жөніндегі даму институты ретінде қаржылық қызмет көрсететін акционерлік қоғам ретінде тіркелген және өз қызметін жүзеге асырады.

2023 және 2022 жылдардың 30 қыркүйегіндегі жағдай бойынша Қордың 100% акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ (бұдан әрі «Бас компания» немесе «Жалғыз акционер») болып табылады. Қордың түпкілікті акционері Қазақстан Республикасының Үкіметі болып табылады. Байланысты тараптармен жасалатын операциялар туралы ақпарат 24-ескертпеде ашылған.

Негізгі қызметі. Қордың негізгі қызметі - екінші деңгейдегі банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы несиелеу бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдік беру, консультациялық қолдау, ақпараттық-талдау материалдарын тарату. Қор Қазақстандағы шағын және орта бизнесті қаржыландыру үшін жеке және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 20 аймақтық филиалы бар. Бас кеңсе Қазақстанның Алматы қаласында орналасқан. 2023 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша Қорда 426 қызметкер (2022 жылғы 30 қыркүйекте: 367 қызметкер) жұмыспен қамтылды.

Заңды мекенжайы және қызметті жүргізілетін орны. Қор Қазақстан Республикасы, Алматы, Гоголь көшесі, 111 мекенжайы бойынша тіркелген.

2 Қор өз қызметін жүзеге асыратын экономикалық орта

Қазақстан Республикасы. Тұтастай алғанда Қазақстан Республикасының экономикасы дамушы нарықтарға тән кейбір тән ерекшеліктерді көрсетуді жалғастыруда. Ол әсіресе ел экспортының негізгі бөлігін құрайтын мұнай мен газ және басқа да минералдық шикізат бағаларының ауытқуына сезімтал. Бұл ерекшеліктер сондай-ақ елден тыс еркін айырбасталуы жоқ ұлттық валютаны және бағалы қағаздар нарығы өтімділігінің төмен деңгейін қамтиды, бірақ олармен шектелмейді. Өңірде сақталып отырған саяси шиеленіс, айырбас бағамының құбылмалылығы өтімділікті төмендетуді және халықаралық қаржыландыруды тартуда қиындықтардың туындауын қоса алғанда, Қазақстан Республикасының экономикасына теріс әсер етті және оны жалғастыра алады.

S&P Global Ratings халықаралық рейтингтік агенттігі 2022 жылғы 2 қыркүйекте Қордың шетелдік міндеттемелер бойынша ұзақ мерзімді және қысқа мерзімді несиелік рейтингтерін растай отырып, Қордың «Тұрақтыдан» «Жағымсыз» рейтингі бойынша болжамды қайта қарады (Қазақстан Республикасының рейтингтері бойынша болжамды «Тұрақтыдан» «Теріс» рейтингіне қайта қарауға байланысты) және ұлттық валютамен «BBB-/A-3» деңгейінде жүзеге асырылады. Қордың рейтингтері бойынша теріс болжам тәуелсіз рейтингтер бойынша ұқсас болжамды көрсетеді.

Бұдан басқа, Қазақстан Республикасындағы қаржы секторы Қазақстан Республикасындағы саяси, заңнамалық, салықтық және реттеушілік өзгерістердің ықпалына ұшырайды. Қазақстан Республикасының экономикалық тұрақтылығының перспективалары едәуір дәрежеде Үкімет қабылдайтын экономикалық шаралардың тиімділігіне, сондай-ақ құқықтық, бақылау және саяси жүйелердің дамуына, яғни Компанияның бақылау саласынан тыс жағдайларға байланысты.

Күтілетін несиелік залалдарды бағалау үшін Қор макроэкономикалық көрсеткіштердің болжамдарын қоса алғанда, расталатын болжамды ақпаратты пайдаланады. Алайда, кез келген экономикалық болжамдардағыдай, болжамдар мен оларды іске асыру ықтималдығы белгісіздіктің жоғары деңгейімен сөзсіз байланысты және, демек, нақты нәтижелер болжамдардан айтарлықтай ерекшеленуі мүмкін.

Басшылық қазақстандық экономикадағы өзгерістердің дәрежесін де, ұзақтығын да болжай алмайды немесе олардың Қордың болашақтағы қаржылық жағдайына ықтимал әсерін бағалай алмайды. Басшылық ағымдағы жағдайларда Қор қызметінің орнықтылығы мен өсуін қолдау үшін барлық қажетті шараларды қолданатынына сенімді.

3 Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны

Есептілікті ұсыну негіздері. Осы аралық қаржылық есептілік ХҚЕС (IAS) 34 «Аралық қаржылық есептілік» стандартына сәйкес дайындалды және Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына («ХҚЕС») сәйкес дайындалған 2022 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл үшін Қордың жылдық қаржылық есептілігімен бірге қаралуға тиіс.

Құнды айқындауға арналған база. Осы қаржылық есептілік әділ құн бойынша қаржы құралдарын бастапқы тануға және пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша және басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдарын қайта бағалауға түзетумен тарихи құн бойынша есепке алу қағидалары негізінде дайындалған.

Қызметтің үздіксіздігі туралы жол беру. Қор басшылығы қызметтің үздіксіздігі туралы жол беру негізінде осы аралық қаржылық есептілікті дайындады.

Функционалдық валюта және аралық қаржылық есептіліктің деректерін ұсыну валютасы. Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы бола отырып, Қор жүргізетін операциялардың көпшілігінің экономикалық мәнін және оған байланысты оның қызметіне әсер ететін мән-жайларды ең жақсы түрде көрсететін қазақстандық теңге («теңге») Қордың функционалдық валютасы болып табылады.

Теңге сондай-ақ аралық қаржылық есептілікке осы деректерді ұсыну валютасы болып табылады.

Теңгемен ұсынылған барлық сандық көрсеткіштер, егер өзгеше көрсетілмесе, ең жақын мыңға дейін дөңгелектелген.

Осы қаржылық есептілікті дайындау кезінде пайдаланылған **есеп саясатының қағидаттары** төменде берілген.

Қаржы құралдары - бағалаудың негізгі тәсілдері. **Әділ құн** - бұл бағалау күніне нарыққа қатысушылар арасында ерікті негізде операция жүргізу кезінде активті сату кезінде алынуы немесе міндеттемені беру кезінде төленуі мүмкін баға. Әділ құнды ең жақсы растау белсенді нарықта баға белгіленетін баға болып табылады. Белсенді нарық - активпен немесе міндеттемемен операциялар жеткілікті жиілікпен және тұрақты негізде бағалау туралы ақпарат алуға мүмкіндік беретін жеткілікті көлемде жүргізілетін нарық. Активтік нарықта айналыстағы қаржы құралдарының әділ құны бағаланатын бағаны жеке активке немесе кәсіпорын ұстайтын олардың санына көбейту кезінде алынған сома ретінде бағаланады. Егер нарықтың кәдімгі тәуліктік сауда айналымы кәсіпорында бар активтер мен міндеттемелердің санын сіңіру үшін жеткіліксіз болса да, ал жекелеген операцияда позицияларды сатуға тапсырыстарды орналастыру бағаға әсер етуі мүмкін. Әділ құнды бағалау үшін қалыптасқан жағдайларда әділ құн үшін неғұрлым өкілетті болып табылатын сұраныс пен ұсыныс бойынша спрэд шегіндегі баға пайдаланылды және басшылық оны есепті күнгі операцияның соңғы бағасына тең деп санайды. Қаржы активтерін бағалау үшін пайдаланылған нарықтық баға сұраныстың ағымдағы бағасы болып табылады; ал қаржылық міндеттемелер үшін пайдаланылған нарықтық бағамен белгіленеді - ұсыныстың ағымдағы бағасы.

Мәміле бойынша шығындар қосымша шығындар болып табылады және қаржы құралын сатып алуға, шығаруға немесе шығып қалуына тікелей байланысты. Қосымша шығындар - егер мәміле жасалмаса, жұмсалмайтын шығындар. Мәміле бойынша шығындар агенттерге (сауда агенттері ретінде әрекет ететін қызметкерлерді қоса алғанда), консультанттарға, брокерлер мен дилерлерге төленген сыйақы мен комиссиялық төлемдерді, реттеуші органдар мен қор биржаларына төленетін алымдарды, сондай-ақ меншікті беру кезінде алынатын салықтар мен алымдарды қамтиды. Мәміле бойынша шығындар борыштық міндеттемелер бойынша сыйлықақыларды немесе дисконттарды, қаржыландыруға арналған шығындарды, ішкі өкімшілік шығыстарды немесе сақтауға арналған шығындарды қамтымайды.

Амортизацияланған құн негізгі борыш төлемдерін шегергендегі, бірақ өсірілген пайыздарды қоса алғанда, ал қаржы активтері үшін - құнсызданудан келтірілген залалдарды кез келген есептен шығаруды шегергендегі активтің бастапқы құнын білдіреді. Ұлғайтылған пайыздар мәміле бойынша шығындарды бастапқы тану кезінде кейінге қалдырылған амортизацияны, сондай-ақ тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісін пайдалана отырып, өтеу сомасынан кез келген сыйлықақыларды немесе дисконтты қамтиды. Ұлғайтылған купондық кірісті және амортизацияланған дисконтты немесе сыйлықақыны қоса алғанда, өсірілген пайыздық кірістер мен өсірілген пайыздық шығыстар (комиссияны ұсыну кезінде кейінге қалдырылғандарды қоса алғанда, ол болған кезде) жеке көрсетілмейді, қаржылық жағдай туралы есептің тиісті баптарының баланстық құнына енгізіледі.

Пайыздың тиімді мөлшерлемесі әдісі - бұл әрбір кезеңде құралдың баланстық құнына тұрақты пайыздық мөлшерлемені (пайыздың тиімді мөлшерлемесін) қамтамасыз ету мақсатында тиісті кезең ішінде пайыздық кірістерді немесе пайыздық шығыстарды тану әдісі.

3 Есеп саясаты қағидаттарының қысқаша мазмұны (жалғасы)

Ақша қаражаты және олардың баламалары. Ақша қаражаты және олардың баламалары ақша қаражатының белгілі бір сомасына оңай айырбасталатын және құнының өзгеруінің шамалы тәуекеліне ұшырайтын баптар болып табылады. Ақша қаражаты және олардың баламалары барлық банкаралық депозиттерді және бастапқы өтеу мерзімі 3 айдан кем басқа банктермен кері РЕПО шарттарын қамтиды. Үш айдан астам мерзімге пайдалануға шектелген қаражат алып тасталады. Ақша қаражаты және олардың баламалары амортизацияланған құны бойынша көрсетіледі.

Басқа банктердегі қаражат. Басқа банктердегі қаражат Қор контрагент банктерге аванстық төлемдер түрінде ақша қаражатын ұсынғанда ескеріледі. Басқа банктердегі қаражат, егер (i) олар шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталса және осы ақша ағындары тек борыш пен пайыздардың негізгі сомасының есебіне төлемдерді білдірсе және (ii) олар пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жатқызылмаса, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі.

Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар. Бизнес-модель және ақша ағындарының сипаттамалары негізінде Қор борыштық бағалы қағаздарға инвестицияларды амортизацияланған құн бойынша, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша немесе пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағалау санатына жатқызады. Борыштық бағалы қағаздар, егер олар шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын болса, амортизацияланған құн бойынша көрсетіледі, бұл ақша ағындары борыштық негізгі сомасы мен пайыздардың есебіне төлемдерді ғана білдіреді және есепке алу сәйкессіздігін едәуір азайту үшін ерікті негізде пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ретінде айқындалмаған.

Клиенттерге несиелер мен аванстар. Клиенттерге несиелер мен аванстар Қор клиенттің несиін сатып алу немесе клиентке несие беру мақсатында клиенттерге аванстық төлемдер түрінде ақша қаражатын ұсынғанда ескеріледі. Бизнес-модель және ақша ағындарының сипаттамалары негізінде Қор клиенттерге несиелер мен аванстарды бағалаудың мынадай санаттарының біріне жатқызады: (i) амортизацияланған құн бойынша: шартта көзделген ақша ағындарын алу үшін ұсталатын, борыш пен пайыздардың негізгі сомасының есебіне төлемдерді ғана білдіретін несиелер және ерікті негізде пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланатын санатқа жатқызылмаған және (ii) пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша: амортизацияланған құн бойынша немесе өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағалау үшін SPPI-тестінің критерийлеріне немесе басқа критерийлерге сәйкес келмейтін несиелер пайда немесе залал арқылы әділ құн бойынша бағаланады.

Қаржылық кепілдіктер. Қаржылық кепілдіктер Қордан, егер көрсетілген дебитор борыштық құралдың бастапқы немесе түрлендірілген талаптары бойынша уақтылы төлем жасамаған жағдайда, кепілдікті ұстаушыға келтірілген шығындарды өтеу бойынша белгілі бір төлемдерді жүзеге асыруды талап етеді. Қаржылық кепілдіктер бастапқыда әдетте алынған сыйақы сомасымен расталған әділ құн бойынша көрсетіледі. Осы сома кепілдіктің қолданылу мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады. Әрбір есепті кезеңнің аяғында міндеттемелер (i) күтілетін несиелік залалдар моделін пайдалана отырып айқындалған кепілдік бойынша шығындарға арналған бағалау резерві сомасының және (ii) бастапқы тану кезінде көрсетілген соманың қалған амортизацияланбаған қалдығының ең көбі бойынша бағаланады. Бұдан басқа, қаржылық жағдайы туралы есепте актив ретінде көрсетілетін сыйақы бойынша дебиторлық берешекке қатысты күтілетін несиелік залалдарға арналған бағалау резерві танылады.

Міндеттемелерді орындау кепілдіктері. Міндеттемелерді орындау кепілдіктері - егер шарт бойынша екінші тарап шартта көзделген міндетті орындамаса, өтемақы алуды көздейтін шарттар. Мұндай шарттар несиелік тәуекелге қосымша шартта көзделген міндеттеменің орындалмау тәуекелін береді. Міндеттемелерді орындау кепілдіктері бастапқыда әдетте алынған сыйақы сомасымен расталған әділ құн бойынша көрсетіледі. Осы сома шарттың қолданылу мерзімі ішінде желілік әдіспен амортизацияланады. Әрбір есепті кезеңнің аяғында міндеттемелерді орындау кепілдігі шарттары (i) бастапқы тану сомасының амортизацияланбаған қалдығының; және (ii) келтірілген құнға дейін дисконтталған есепті кезеңнің соңындағы жағдай бойынша шартты реттеу үшін қажетті шығындарды ең жақсы бағалау сомасының ең көбі бойынша бағаланады. Егер Қордың шартта көзделген міндеттемелерді орындау кепілдіктері шарттарын реттеу үшін төленген сомаларды өтеу үшін клиентке жүгіну құқығы болса, бұл сомалар кепілдік бойынша бенефициарға залал өтемақысын бергеннен кейін актив ретінде танылуға тиіс. Бұл төлемдер пайдадағы немесе залалдағы комиссиялық кірістер құрамында танылады.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

4 Ақша қаражаты және олардың баламалары

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|------------------------------------|
| Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату (Кері РЕПО) шарттары | 102,290,704 | 94,904,031 |
| Талап етілгенге дейінгі банк шоттарындағы қалдықтар | 110,802,806 | 34,547,136 |
| ҚРҰБ шоттар бойынша қалдықтар (міндетті резервтерден басқа) | 51,527,554 | 52,589,572 |
| Құнсыздануға арналған резервті шегергенде | (53,058) | (3,394) |
| Ақша қаражатының және олардың баламаларының жиыны | 264,568,006 | 182,037,345 |

Талап етілгенге дейінгі банк шоттарындағы қалдықтар шағын және орта кәсіпкерлік субъектілерін субсидиялау үшін алынған қаражаттан тұрады (10-ескертпе).

5 Қаржы мекемелеріндегі қаражат

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---|------------------------------------|
| Қаржы мекемелеріне берілген несиелер | 163,454,245 | 161,441,921 |
| Исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген несиелер | 16,409,707 | 16,053,869 |
| Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер | 50,018,448 | 50,090,033 |
| <i>Несиелердің құнсыздануына резервті шегергенде</i> | <i>(6,130,136)</i> | <i>(12,642,424)</i> |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат жиыны | 223,752,264 | 214,943,399 |

2023 жылдың 9 айы ішінде Қор бұрын нарықтық мөлшерлеmeden төмен мөлшерлеме бойынша несие берген төрт банктен мерзімінен бұрын ішінара өтем алды және осы банктерге берілген несиелерді ішінара есептен шығарудан 1,274,741 мың теңге кірісті мойындады. (18-ескертпе).

Берілген қаражат бойынша әділ құн туралы ақпарат 23-ескертпеде келтірілген.

6 Клиенттерге несиелер мен аванстар

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|---|---|------------------------------------|
| Шағын және орта кәсіпорындарға несиелер | 2,015,639 | 3,351,788 |
| Төленген кепілдіктер бойынша дебиторлық берешек | 5,443,771 | 4,112,681 |
| Несие портфельдің құнсыздануына резервті шегергенде | (5,969,442) | (4,864,445) |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар жиыны | 1,489,968 | 2,600,024 |

Қор 34,137 мың теңге сомасындағы кірісті Қор бастапқы тану кезінде шығынды мойындаған басқаға беру шарты бойынша алған несиелер бойынша қарыздарды мерзімінен бұрын ішінара өтеуден деп таныды (18-ескертпе).

Төленген кепілдіктер бойынша дебиторлық берешек Қор қаржылық кепілдіктер берген және осы компаниялардың екінші деңгейдегі банктерден алған несиелері бойынша дефолтқа байланысты Қор төлемдерді жүзеге асырған шағын және орта кәсіпкерлік субъектілеріне қатысты Қордың талаптарын білдіреді. Тарихи түрде Қор осы дебиторлық берешек бойынша елеусіз төлемдер алды, сондықтан осы дебиторлық берешектің барлық сомасына күтілетін несиелік шығындарға резервті мойындады.

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|-------------------------|
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | 5,288,972 | 13,426,688 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | 15,170,185 | 5,828,881 |
| Бастапқы тану кезінде пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық бағалы қағаздар | 72,398 | 74,139 |
| Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны | 20,531,555 | 19,329,708 |

Төмендегі кестеде 2023 жылғы 30 қыркүйектегі бағалау санаттары мен сыныптары бойынша борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашылған.

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Бастапқы тану кезінде пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық бағалы қағаздар | Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | Жиыны |
|---|--|--|---|-------------------|
| Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | 72,398 | 1,328,779 | - | 1,401,177 |
| Корпоративтік облигациялар | - | 4,997,620 | 5,327,059 | 10,324,679 |
| Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары | - | - | 9,038,444 | 9,038,444 |
| Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | - | - | 814,011 | 814,011 |
| 2023 жылғы 30 қыркүйектегі борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (әділ құн немесе жалпы баланстық құн) | 72,398 | 6,326,399 | 15,179,514 | 21,578,311 |
| Несиелік залалдарға арналған бағалау резерві | - | (1,037,427) | (9,329) | (1,046,756) |
| 2023 жылғы 30 қыркүйектегі борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар жиыны (баланстық құны) | 72,398 | 5,288,972 | 15,170,185 | 20,531,555 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

7 Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар (жалғасы)

Төмендегі кестеде 2022 жылғы 31 желтоқсанда бағалау санаттары мен сыныптары бойынша борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар ашылған.

| | Бастапқы тану кезінде пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын ретінде айқындалған борыштық бағалы қағаздар | Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын борыштық бағалы қағаздар | Жиыны |
|--|--|--|---|-------------------|
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | | | |
| ҚР ҰБ ноталары | - | 49,676 | - | 49,676 |
| Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | 74,139 | 9,605,874 | - | 9,680,013 |
| Корпоративтік облигациялар | - | 4,727,051 | 5,007,962 | 9,735,013 |
| Халықаралық қаржы ұйымдарының облигациялары | - | - | 830,949 | 830,949 |
| 2022 жылғы 31 желтоқсандағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (әділ құн немесе жалпы баланстық құн) | 74,139 | 14,382,601 | 5,838,911 | 20,295,651 |
| Несиелік залалдарға арналған бағалау резерві | - | (955,913) | (10,030) | (965,943) |
| 2022 жылғы 31 желтоқсандағы борыштық бағалы қағаздарға инвестициялардың жиыны (баланстық құны) | 74,139 | 13,426,688 | 5,828,881 | 19,329,708 |

8 Өзге де активтер

| | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|---|--|-------------------------|
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын дебиторлық берешек | 549,353 | 291,780 |
| Құнсыздануға арналған резервті шегергенде | (109,365) | (78,579) |
| Өзге активтер құрамындағы қаржы активтерінің жиыны | 439,988 | 213,201 |
| Төлем жасамағаны үшін алынған қамтамасыз ету | 926,622 | 4,315,369 |
| Табыс салығынан басқа салықтар | 7,636 | 177,501 |
| Қызметтер үшін алдын ала төлем | 349,262 | 305,843 |
| Шикізат және материалдар | 57,461 | 44,092 |
| Аяқталмаған құрылыс | 942 | 3,371 |
| Басқалар | 7,239 | 7,978 |
| Құнсыздануға арналған резервті шегергенде | (3,353) | (2,826) |
| Өзге активтер жиыны | 6,821,548 | 4,975,966 |

Төлем жасамағаны үшін меншікке алынған қамтамасыз ету мерзімі өткен несиелерді реттеу кезінде Қор алған жылжымайтын мүлік объектілерін білдіреді. Қор бұл активтерді жақын болашақта сатуды көздейді. Бұл активтер сатуға арналған ұзақ мерзімді активтерді айқындауға жауап бермейді және ХҚЕС (IAS 2) «Қорлар» стандартына сәйкес тауар-материалдық қорлар ретінде жіктелген.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

9 Қарыз қаражаты

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| «Бейтерек» ҰБХ» АҚ | 107,418,717 | 102,446,602 |
| Муниципалдық органдар | 46,575,447 | 45,724,759 |
| «Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ | 19,416,325 | 19,416,325 |
| Басқа ұйымдардан алынған несиелер | 500,042 | |
| Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі | 396,568 | 386,689 |
| Қарыз қаражатының жиыны | 174,307,099 | 167,974,375 |

«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ-нан, Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінен және муниципалдық органдардан қарыз қаражаты бойынша Қор нарықтық ретінде шарттық пайыздық мөлшерлемелерді қабылдайды, өйткені осы ұйымдар басқа ұйымдарға коммерциялық негізде қаржыландыруды ұсынбайды. Демек, нарықта мұндай несиелер жоқ.

Қарыз қаражатының әділ құны туралы ақпарат 23-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде берілген.

10 Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| Банктер | 5,811,095 | 4,737,563 |
| Муниципалдық органдар | 55,256,775 | 175,725 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелердің жиыны | 61,067,870 | 4,913,288 |

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер жергілікті атқарушы органдардан, Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінен республикалық бюджеттен және Қазақстан Республикасындағы Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму Бағдарламасынан алынған қаражатты білдіреді.

Одан кейін субсидиялар сомасы екінші деңгейдегі банктерге/микроқаржы ұйымдарына/лизингтік компанияларға, оның ішінде олардың аймақтық филиалдарына екінші деңгейдегі банктердің/микроқаржы ұйымдарының несиелері/микрокредиттері/лизингтік операциялары бойынша сыйақы мөлшерлемесінің субсидияланатын бөлігіне төлем ретінде аударылады. Кәсіпкерлікті дамытудың 2021–2025 жылдарға арналған ұлттық жобасына, Басым жобаларды несиелеу және қаржылық лизингке беру тетігіне, Қазақстан Республикасындағы «Біріккен Ұлттар Ұйымының Даму бағдарламасына» сәйкес үкіметтің лизингтік компанияларды.

Муниципалдық органдар алдындағы міндеттемелердің артуы Қордың 2023 жылға дейін шағын және орта бизнесті одан әрі субсидиялау үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігінен қаражат алуына байланысты.

Байланысты тараптармен мәмілелер туралы ақпарат 24-ескертпеде ашылған.

11 Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| Қаржылық кепілдіктер бойынша болашақ кезеңдердің кірістері | 44,409,392 | 41,234,839 |
| Қаржылық кепілдіктер (несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв) | 26,202,761 | 34,115,028 |
| Болашақ кезеңдердің кірістерінің жиыны және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв | 70,612,153 | 75,349,867 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

«Даму» Қорының кепілдіктері – жеке кәсіпкерлік субъектілерінің несиесі шарты/қаржылық лизинг шарты бойынша екінші деңгейдегі банктер/микроқаржы ұйымдары/лизингтік компаниялар алдындағы негізгі борыштың бір бөлігін төлеу бойынша міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін Қор беретін кепілдіктер. келесі кепілдік бағдарламаларын іске асыру шеңберінде кепілдік сомасы шегінде кепілдік беру шарттары: Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы № 968 қаулысымен бекітілген «Бизнестің жол картасы 2025» мемлекеттік бағдарламасы, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 жылғы 24 желтоқсандағы № 968 қаулысымен бекітілген Басым жобаларды несиелеу және 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаржылық лизингке беру механизмі, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2021 жылғы 12 қазандағы № 728 қаулысымен бекітілген Кәсіпкерлікті дамытудың 2021-2025 жылдарға арналған ұлттық жобасы Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017-2021 жылдарға арналған мемлекеттік бағдарламасы» «Еңбек» Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 13 қарашадағы № 746 қаулысымен бекітілген және Қор Басқармасының 2018 жылғы 22 қаңтардағы шешімімен бекітілген «Даму-Оптима» меншікті кепілдік беру бағдарламасы, № № хаттама. 05/2018.

Мемлекеттік бағдарламалар шеңберінде Қор бағдарламаның үйлестірушісі мен жеке кәсіпкерлік субъектісі арасындағы қаржы агенті болып табылады. Бағдарлама үйлестірушілері кепілдік беру бағдарламасына байланысты кепілдік беру үшін Қорға комиссия төлейді. Алынған комиссияның құны берілген кепілдік мерзімі ішінде пайдаға біркелкі есептеу арқылы пайдаға ауыстырылады.

Кейінге қалдырылған кірістің әділ құны және несиеге байланысты міндеттемелер бойынша резерв туралы ақпарат 23-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар туралы ақпарат 24-ескертпеде келтірілген.

12 Өзге міндеттемелер

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| Кредиторлық берешек | 103,720 | 273,513 |
| Қаржылық жалдау | 68,272 | 199,046 |
| Есептелген міндеттемелер және өзге де кредиторлар | 125,339 | 128,345 |
| Өзге міндеттемелер құрамындағы қаржылық міндеттемелер жиыны | 297,331 | 600,904 |
| Пайдаланылмаған демалыстар бойынша резервтер | 85,657 | 171,521 |
| Қызметкерлерге сыйақыға есептелген шығындар | 6,849 | 165,301 |
| Алынған аванстар | 191,060 | 101,396 |
| Табыс салығын қоспағанда, төленуі тиіс салықтар | 169,848 | 134,672 |
| Басқалар | 409 | 1,078 |
| Өзге міндеттемелер жиыны | 751,154 | 1,174,872 |

Жоғарыда көрсетілген барлық міндеттемелер есепті кезең аяқталғаннан кейін 12 ай ішінде өтеледі. Басқа қаржылық міндеттемелердің әділ құны туралы ақпарат 23-ескертпеде келтірілген. Байланысты тараптармен операциялар бойынша ақпарат 24-ескертпеде келтірілген.

13 Акционерлік капитал

| <i>Акциялар санын қоспағанда, мың қазақстандық теңгемен</i> | Айналыстағы акциялар саны (мың) | Қарапайым акциялар | Жиыны |
|---|--|---------------------------|--------------------|
| 2022 жылғы 1 қаңтарға | 27,762 | 102,920,273 | 102,920,273 |
| Шығарылған жаңа акциялар | 0 | 0 | 0 |
| 2022 жылғы 30 қыркүйекке | 27,762 | 102,920,273 | 102,920,273 |
| 2023 жылғы 1 қаңтарға | 27,762 | 102,920,273 | 102,920,273 |
| 2023 жылғы 30 қыркүйекке | 27,762 | 102,920,273 | 102,920,273 |

2023 жылғы 10 мамырда Жалғыз акционердің жиналысында Қор аяқталған жыл үшін дивидендтерді жариялады 2022 жылғы 31 желтоқсанда жалпы сомасы 13,416,382 мың теңге. Дивидендтердің барлық сомасы Жалғыз акционерге 2023 жылдың 31 мамырында төленді.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

2022 жылғы 20 мамырда Жалғыз акционердің жиналысында Қор аяқталған жылдағы дивидендтерді жариялады. 2021 жылғы 31 желтоқсанда жалпы сомасы 17,521,673 мың теңге. Дивидендтердің барлық сомасы Жалғыз акционерге 2022 жылдың 13 маусымында төленді.

14 Бір жай акцияға шаққанда таза активтер.

Қазақстан қор биржасының Листингтік қағидаларына сәйкес Қор көрсетілген Қағидаларға сәйкес есептелген бір жай акцияға шаққанда таза активтер туралы ақпаратты ашты:

| <i>мың қазақстандық теңгемен</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| Активтер | 516,010,468 | 427,480,978 |
| Материалдық емес активтер | 274,466 | 324,883 |
| Міндеттемелер | 311,812,808 | 252,492,110 |
| Артықшылықты акцияларға жарғылық капитал | 0 | 0 |
| Жай акциялар үшін таза активтер | 203,923,194 | 174 663,985 |
| Жай акциялардың жалпы саны | 27,762,244 | 27,762,244 |
| Жай акцияның баланстық құны (теңге) | 7,345.34 | 6 291,42 |

2023 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша бір жай акцияға шаққандағы таза активтер 203,923,194 мың теңге сомасында Қор үшінші тұлғаларға сата алмайтын материалдық емес активтердің баланстық құнына шегерілген капиталды бөлу арқылы анықталды (2022 жылғы 31 желтоқсан: 174,663,985 мың теңге) орналастырылған акциялардың жалпы санына – 27,762,244 дана (2022 жылғы 31 желтоқсан: 27,762,244 дана).

15 Акцияға шаққандағы пайда

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Аяқталған тоғыз ай | |
|--|--|--|
| | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| Жай акциялар иесіне тиесілі пайда | 42,421,306 | 48,328,031 |
| Артықшылықты акциялардың иесіне тиесілі пайда | 0 | 0 |
| Есепті кезеңдегі пайда | 42,421,306 | 48,328,031 |
| Айналыстағы жай акциялардың орташа өлшенген саны | 27,762,244 | 27,762,244 |
| Айналыстағы артықшылықты акциялардың орташа алынған саны | 0 | 0 |
| Жай акцияға базалық және ажыратылған пайда, акцияға теңге | 1,528.02 | 1,740.78 |
| Артықшылықты акцияға базалық және ажыратылған пайда, акцияға теңге | 0 | 0 |

16 Пайыздық кірістер мен шығыстар

| | Аяқталған тоғыз ай | |
|---|---|---|
| | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| <i>мың қазақстандық теңгемен</i> | | |
| Тиімді пайыздық мөлшерлеме әдісі бойынша есептелген пайыздық кірістер | | |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | 14,350,260 | 11,666,846 |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 12,770,443 | 11,612,275 |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | 905,082 | 1,727,159 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | 453,856 | 820,721 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | 512,602 | 297,961 |
| Пайыздық кірістер жиыны | 28,992,243 | 26,124,962 |
| Басқа да ұқсас кірістер | | |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | 5,165 | 23,560 |
| Өзге де ұқсас кірістер жиыны | 5,165 | 23,560 |
| Пайыздық шығыстар | | |
| Қарыз қаражаты | (5 970 387) | (5,697,880) |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | (98 322) | (106,875) |
| Қаржылық жалдау бойынша пайыздарды төлеуге арналған шығыстар | (9 406) | (19,499) |
| Пайыздық шығыстар жиыны | (6 078 115) | (5,824,254) |
| Таза пайыздық кірістер | 22,919,293 | 20,324,268 |

2023 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айдағы пайыздық кіріс нарықтық деңгейден төмен мөлшерлеме бойынша берілген несиелер бойынша дисконт амортизациясынан 2,927,092 мың теңге (2022 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай: 3,173,202 мың теңге) сомасындағы пайыздық кірісті және сомадағы пайыздық кірісті қамтиды. 911,839 мың теңге (2022 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай: 1,594,385 мың теңге) борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар бойынша дисконт амортизациясынан.

2023 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз айдағы пайыздық шығыстар нарықтан төмен мөлшерлемелер бойынша алынған қарыздар бойынша дисконт амортизациясынан 4,539,883 мың теңге (2022 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған тоғыз ай: 4,305,548 мың теңге) көлеміндегі пайыздық шығыстарды қамтиды.

17 Таза комиссиялық кірістер

| | Аяқталған тоғыз ай | |
|------------------------------------|---|---|
| | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | |
| Берілген кепілдіктер | 21,853,618 | 17,130,171 |
| Қаржы агентінің қызметтері | 383,099 | 383,097 |
| Комиссиялық кірістер жиыны | 22,236,717 | 17,513,268 |

Комиссиялық кірістер шығарылған кепілдіктер бойынша кірістерден, оператор және қаржы агенті ретінде Қазақстан Республикасы Ұлттық экономика министрлігі ММ үшін субсидиялау қызметтерінен және «Даму мен қолдаудың мемлекеттік бағдарламасы» бағдарламасын іске асыру шеңберінде ісін жаңа бастаған кәсіпкерлерді қолдау жөніндегі қызметтерден тұрады.

18 Амортизацияланған құны бойынша бағаланған қаржы активтерін тануды тоқтатудан болған шығыстарды шегергендегі кірістер

2023 жылдың 9 айында Қор бұрын нарықтық мөлшерлемеден төмен мөлшерлеме бойынша несие алған төрт банктен және микроқаржы ұйымдарынан мерзімінен бұрын өтеу алды және осы банктен берілген несиелерді ішінара есептен шығарудан түскен кірісті мойындады 1,274,741 мың теңге (тоғыз ай аяқталды). 2022 жылғы 30 қыркүйек қала: 32,056,308 мың теңге). 34,137 мың теңге сомасындағы қалған кіріс айырбастау шарты бойынша

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

Қор алған заемдар бойынша қарыздарды мерзімінен бұрын өтеуге жатады, олар бойынша Қор бастапқы тану кезінде шығынды мойындады.

19 Активтерді нарықтық мөлшерлемелерден төмен мөлшерлемелер бойынша бастапқы тану кезінде туындайтын таза залал

2023 жылдың 30 қыркүйегінде аяқталған 9 ай ішінде Қор қаржы институттарының қаражатын нарықтық мөлшерлемеден төменірек тану кезінде 2,732,014 мың теңге сомасында таза шығынды мойындады. Клиенттерге берілген несиелер мен аванстар туралы ақпарат 6-ескертпеде келтірілген.

20 Пайдаға салынатын салық

Кезең ішіндегі пайданың немесе залалдың құрамында көрсетілген пайдаға салынатын салық бойынша шығыстар мынадай құрауыштарды қамтиды:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Аяқталған тоғыз ай | |
|---|--|--|
| | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы шығыстар | (5,098,621) | (2,532,165) |
| Кейінге қалдырылған табыс салығы бойынша шығыстар/(үнемдеу) | (2,239,002) | (6,174,456) |
| Кезең ішіндегі пайда салығы бойынша шығыстар | (7,337,623) | (8,706,621) |

21 Шартты және шарттық міндеттемелер

Несиелік сипаттағы міндеттемелер. Осы құралдардың негізгі мақсаты клиенттерге қажеттілігіне қарай қаражат беруді қамтамасыз ету болып табылады. Клиент үшінші тараптар алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Қордың төлемдерді жүзеге асыруға қайтарып алынбайтын міндеттемелерін білдіретін және несиелер сияқты несиелік тәуекелге ұшырайтын кепілдіктер. Несиелер беру жөніндегі міндеттемелер несиелер нысанында несиелер беру үшін басшылық бекіткен сомалардың пайдаланылмаған бөлігін қамтиды. Егер пайдаланылмаған сомалар пайдаланылуы тиіс болса, несиелер беру жөніндегі міндеттемелерге қатысты Қор пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасына тең сомалар залал келтіру тәуекеліне ықтимал ұшырайды. Дегенмен, шығындардың ықтимал сомасы пайдаланылмаған міндеттемелердің жалпы сомасынан аз, себебі несиелер беру бойынша міндеттемелердің басым бөлігі клиенттердің несиелік қабілеттілік бойынша белгілі бір талаптарды сақтауына байланысты. Қор несиелік сипаттағы міндеттемелерді өтеуге дейін қалған мерзімді бақылайды, өйткені әдетте неғұрлым ұзақ мерзімді міндеттемелер қысқа мерзімді міндеттемелерге қарағанда несиелік тәуекелдің неғұрлым жоғары деңгейіне ие болады.

Несиелік сипаттағы міндеттемелер:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | 2022 жылғы 31 желтоқсан |
|--|---|--------------------------------|
| Берілген кепілдіктер | 401,538,981 | 379,112,302 |
| Пайдаланылмаған несиелер желілері | 2,065,000 | 9,005,217 |
| Несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резервті шегергенде | (26,202,761) | (34,115,028)) |
| Резервті шегергендегі несиелік сипаттағы міндеттемелердің жиыны | 377,401,220 | 354,002,491 |

«Даму» қорының кепілдіктері Қазақстан Республикасы Үкіметінің 24 жылғы 2019 желтоқсандағы № 968 қаулысына сәйкес «Бизнестің жол картасы-2025» мемлекеттік бағдарламаларын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 13 қарашадағы № 746 қаулысымен бекітілген Нәтижелі жұмыспен қамтуды және жаппай кәсіпкерлікті дамытудың 2017 – 2021 жылдарға арналған «Еңбек» мемлекеттік бағдарламасын, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2018 жылғы 11 желтоқсандағы № 820 қаулысымен бекітілген Басым жобаларға несиелер беру және қаржы лизингі тетігін, Қор Басқармасының 2018 жылғы 22 қаңтардағы № 05/2018 хаттамадағы шешімімен бекітілген «Даму-Оптима» кепілдік беру бағдарламасын және Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2021 жылғы 12 қазандағы № 7281 қаулысымен бекітілген 2021-2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

жөніндегі ұлттық жобаны іске асыру шеңберінде жеке кәсіпкерлік субъектілерінің екінші деңгейдегі банктер/микроқаржы ұйымдары/лизингтік компаниялар алдындағы несиелер/микрокредиттер/лизингтік мәмілелер бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуге Қор шығарған кепілдіктерді білдіреді. Бағдарламалар шеңберінде Қор бағдарламаның үйлестірушісі мен жеке кәсіпкерлік субъектісі арасындағы қаржы агенті болып табылады. Жергілікті деңгейдегі бағдарламаның үйлестірушісі Қорға төлейтін комиссияның құны қаржылық кепілдік сомасының 20%-ын құрайды (Даму-Оптимальны қоспағанда). Комиссияның алынған құны шығарылған кепілдіктің өмір мерзімі ішінде табыстарға тікелей жатқызу жолымен кейінге қалдырылған табыстарға жатқызылады. Берілген кепілдіктер бойынша қалған ұлғаю шағын және орта кәсіпкерлікке кепілдік беру көлемінің жалпы ұлғаюымен байланысты.

Қаржы кепілдіктері бойынша күтілетін несиелік залалдарды есептеу үшін Қор мерзімі өткен күндер санының негізінде көші-қон матрицаларын пайдалана отырып, дефолт ықтималдығын айқындайды.

Шарттарға сәйкес пайдаланылмаған несиелік желілер мен кепілдіктер бойынша берешектің жалпы сомасы болашақ ақшалай талаптарды білдіреді, өйткені аталған міндеттемелердің қолданылу мерзімінің аяқталуы немесе қарыз алушыға қаражат бермей күшін жою мүмкін.

Шарт бойынша жалпы өтелмеген міндеттемелер ақша қаражатының болашақта кетуін білдіреді, өйткені көрсетілген міндеттемелердің көбі оларды ішінара немесе толық орындамай тоқтауы

| | Аяқталған тоғыз ай | |
|---|--|---|
| | 2023 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) | 2022 ж. 30 қыркүйекте (аудиттелмеген) |
| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | | |
| 1 қаңтардағы баланстық құны | (34,115,028) | (25,556,498) |
| Пайда немесе залал құрамында көрсетілген залалдар | (165,285) | (10,133,345) |
| Пайдаланылмаған резервтерді қалпына келтіру | 5,789,815 | 4,273,429 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері есебінен құрылған резервтер | 2,287,738 | 143,160 |
| 30 қыркүйектегі баланстық құны | (26,202,761) | (31,273,254) |

22 Қаржы тәуекелдерін басқару

Тәуекелдерді басқару Қор қызметінің негізінде болады және Қордың операциялық қызметінің елеулі элементі болады. Қор тәуекелдерді анықтаудың, мониторингтеудің, бағалаудың және бақылаудың тұрақты процесі барысында, сондай-ақ тәуекел лимиттерін және бақылаудың өзге де ішкі жүйелерін белгілеу жолымен тәуекелдерді басқаруды жүзеге асырады. Тәуекелдерді басқару процесі Қордың тұрақты пайдалылығын қолдау үшін өте маңызды болады және Қордың әрбір қызметкері оның міндеттеріне байланысты тәуекелдерді басқару үшін жауапты болады. Баға тәуекелін, сыйақы мөлшерлемелерінің өзгеру тәуекелін және валюталық тәуекелді, сондай-ақ несиелік тәуекел мен өтімділік тәуекелін қамтитын нарықтық тәуекел Қор өз қызметін жүзеге асыру процесінде кездесетін негізгі тәуекелдер болады.

Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі ережелері мен рәсімдері. Қордың тәуекелдерді басқару жөніндегі саясаты Қор ұшырайтын тәуекелдерді айқындауға, талдауға және басқаруға, тәуекелдер лимиттерін және тиісті бақылауларды белгілеуге, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін және олардың белгіленген лимиттерге сәйкестігін тұрақты бағалауға бағытталған. Тәуекелдерді басқару жөніндегі саясат пен рәсімдер нарықтық жағдайдың, ұсынылатын өнімдер мен көрсетілетін қызметтердің және пайда болатын үздік практиканың өзгерістерін көрсету мақсатында тұрақты негізде қайта қаралады.

Валюталық тәуекел валютада көрсетілген қолда бар немесе болжанатын активтер сол валютада көрсетілген қолда бар немесе болжанатын міндеттемелердің шамасы бойынша көп немесе аз болған жағдайларда туындайды. Қор Басқармасы валюталық тәуекелді бағалауды ескере отырып, шетел валютасында көрсетілген қаржы құралдары бөлінісінде Қордың активтері мен пассивтерінің құрылымы бойынша шешімдер қабылдайды және валюталық тәуекелдің және ашық валюталық позиция мөлшеріне лимиттің жол берілетін мөлшерін белгілейді.

2023 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Теңге | АҚШ доллары | Басқалар | Жиыны |
|--|--------------------|------------------|------------|--------------------|
| ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ | | | | |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 264,567,803 | | 203 | 264,568,006 |
| Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар | 17,127,233 | 3,404,322 | - | 20,531,555 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | 223,747,525 | 4,739 | - | 223,752,264 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | 430,083 | - | - | 430,083 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | 1,489,968 | - | - | 1,489,968 |
| Өзге қаржы активтері | 439,988 | - | - | 439,988 |
| Қаржы активтерінің жиыны | 507,802,600 | 3,409,061 | 203 | 511,211,864 |
| ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | | |
| Қарыз қаражаты | 173,910,531 | 396,568 | - | 174,307,099 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 1,000,000 | - | - | 1,000,000 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | 61,067,870 | - | - | 61,067,870 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв | 70,612,153 | - | - | 70,612,153 |
| Өзге де қаржылық міндеттемелер | 297,331 | - | - | 297,331 |
| Қаржылық міндеттемелер жиыны | 306,887,885 | 396,568 | - | 307,284,453 |
| 2023 жылғы 30 қыркүйектегі жағдай бойынша таза позиция | 200,914,715 | 3,012,493 | 203 | 203,927,411 |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

22 Қаржы тәуекелдерін басқару (жалғасы)

2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша валюталар бөлінісіндегі қаржы активтері мен міндеттемелерінің құрылымы мынадай түрде ұсынылуы мүмкін:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Теңге | АҚШ доллары | Басқалар | Жиыны |
|--|--------------------|------------------|------------|--------------------|
| ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ | | | | |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 182,036,514 | 94 | 737 | 182,037,345 |
| Борыштық бағалы қағаздарға инвестициялар | 16,092,759 | 3,236,949 | - | 19,329,708 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | 214,867,224 | 76,175 | - | 214,943,399 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | 183,681 | - | - | 183,681 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | 2,600,024 | - | - | 2,600,024 |
| Өзге қаржы активтері | 213,201 | - | - | 213,201 |
| Қаржы активтерінің жиыны | 415,993,403 | 3,313,218 | 737 | 419,307,358 |
| ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | | |
| Қарыз қаражаты | 167,587,686 | 386,689 | - | 167,974,375 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | 1,244,178 | - | - | 1,244,178 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | 4,913,288 | - | - | 4,913,288 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв | 75,349,867 | - | - | 75,349,867 |
| Өзге де қаржылық міндеттемелер | 600,904 | - | - | 600,904 |
| Қаржылық міндеттемелер жиыны | 249,695,923 | 386,689 | - | 250,082,612 |
| 2022 жылғы 31 желтоқсандағы жағдай бойынша таза позиция | 166,297,480 | 2,926,529 | 737 | 169,224,746 |

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу

Әділ құнды бағалау нәтижелері мынадай түрде талданады және әділ құн сатысының деңгейлері бойынша былайша бөлінеді: (i) 1-деңгейге баға белгіленетін (түзетілмейтін) бағалар бойынша бағалау жатады (ii) 2-деңгейге - барлық пайдаланылатын елеулі бастапқы деректер тікелей немесе жанама түрде активтер немесе міндеттемелер үшін байқалатын болып табылатын бағалау әдістерінің көмегімен алынған активтер немесе міндеттемелер үшін белсенді нарықтарда (яғни, мысалы, бағалар) және (iii) бақыланатын нарықтық деректерге негізделмеген бағалау болып табылатын 3-деңгейдегі бағалар (яғни бақыланбайтын бастапқы деректерге негізделген). Қаржы құралдарын әділ құн сатысының санаттары бойынша бөлу үшін басшылық кәсіби пайымдауларды пайдаланады. Егер әділ құнды бағалау үшін айтарлықтай түзетулерді талап ететін бақыланатын бастапқы деректер пайдаланылса, бұл бағалау 3-деңгейге жатады. Пайдаланылатын бастапқы деректердің маңыздылығы әділ құнды бағалаудың барлық жиынтығы үшін бағаланады.

(a) Әділ құнды көп мәрте бағалау

Әділ құнды бірнеше мәрте бағалау әрбір есепті кезеңнің соңындағы қаржылық жағдай туралы есепте басқа ХҚЕС талап ететін немесе жол беретін бағалауды білдіреді. Төмендегі кестеде әділ құнды көп мәрте бағалауға жататын әділ құн иерархиясындағы деңгейлер берілген:

| (мың қазақстандық теңгемен) | 2023 жылғы 30 қыркүйек | | 2022 жылғы 31 желтоқсан | |
|---|------------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| | 1-деңгей | 2-деңгей | 1-деңгей | 2-деңгей |
| ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ | | | | |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | | | | |
| - Корпоративтік облигациялар | - | - | - | - |
| - Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | - | 72,398 | - | 74,139 |
| Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | | | | |
| - ҚР ҰБ ноталары | - | 0 | - | 49,676 |
| - Корпоративтік облигациялар | - | - | - | - |
| - Қазақстандық мемлекеттік облигациялар | - | 1,328,779 | - | 9,605,874 |
| - «Самұрық-Қазына» ҰАҚ АҚ облигациялары | - | 3,404,322 | - | 3,236,949 |
| - ҚР ЕДБ облигациялары | - | 555,871 | - | 534,189 |
| ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨП МӘРТЕ БАҒАЛАНАТЫН АКТИВТЕР ЖИЫНЫ | - | 5,361,370 | - | 13,500,827 |

Инвестициялық бағалы қағаздардың әділ құны «Қазақстан қор биржасы» мөлшерлемесін пайдалана отырып бағаланды. Ұқсас құралдармен сауда-саттық көлемінің болмауына байланысты көрсетілген инвестициялық бағалы қағаздар 2-деңгейге айқындалған.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

(б) Әділ құнды ашу ұсынылатын әділ құн бойынша бағаланбайтын активтер мен міндеттемелер

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | 2023 жылғы 30 қыркүйек (аудиттелмеген) | | | |
|---|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 1-деңгей | 2-деңгей | 3-деңгей | Баланстық құн |
| ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ | | | | |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 51,527,555 | 213,040,451 | - | 264,568,006 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | | | | |
| - Қаржы мекемелеріне берілген несиелер және исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген несиелер | - | 110,192,234 | - | 173,897,388 |
| - Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер | - | 49,854,875 | - | 49,854,875 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | | | | |
| - Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | - | - | 430,083 | 430,083 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | | | | |
| - Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген несиелер | - | - | 1,489,968 | 1,489,968 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | | | | |
| - Өзге қаржы активтері | - | - | 15,170,185 | 15,170,185 |
| - Өзгелер | - | - | 439,988 | 439,988 |
| АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ | 51,527,555 | 373,087,560 | 17,530,225 | 505,850,493 |
| ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | | |
| Қарыз қаражаты | | | | |
| - «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ | - | 54,666,576 | - | 107,418,717 |
| - «Самұрық-Қазына» ҰОҚ» АҚ | - | 19,337,431 | - | 19,416,325 |
| - Муниципалдық органдар | - | 32,216,662 | - | 46,972,015 |
| - Басқа қарыздар | - | 208,049 | - | 500,042 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | - | - | 1,000,000 | 1,000,000 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | | | | |
| - Муниципалдық органдар | - | - | 55,256,775 | 55,256,775 |
| - Банктер | - | - | 5,811,095 | 5,811,095 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв | | | | |
| - Болашақ кезеңдердің кірістері | - | - | 44,409,392 | 44,409,392 |
| - Қаржылық көпілдіктер | - | - | 26,202,761 | 26,202,761 |
| Өзге де қаржылық міндеттемелер | | | | |
| - Өзгелер | - | - | 297,331 | 297,331 |
| АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТІЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ | | 106,428,718 | 132,977,354 | 307,284,454 |

Ақша қаражаты және олардың баламалары. Өтеу мерзімі үш айдан кем ҚР ҰБ-дағы ақша қаражаты 1-деңгейге, басқа да барлық ақша қаражаты 2-деңгейге айқындалды. Осы қаражаттың әділ құны баланстық құнға тең.

Клиенттерге, қаржы мекемелеріне несиелер мен аванстар және қарыз қаражаты. Әділ құн иерархиясының 2-деңгейіндегі әділ құнды бағалау дисконтталған ақша ағындары моделінің көмегімен орындалды. Белсенді нарықта баға белгілеуі жоқ тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар құралдардың әділ құны осындай несиелік тәуекелді және осындай өтеу мерзімін болжайтын жаңа құралдар үшін қарыз алу нарығында қолданыстағы пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып дисконтталған болашақ есеп айырысу ақша ағындарының негізінде бағаланды.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

23 Әділ құн туралы ақпаратты ашу (жалғасы)

Амортизацияланған құны бойынша ескерілетін инвестициялық бағалы қағаздар. Әділ құнның 3 иерархиясы деңгейіндегі әділ құнды бағалау дисконтталған ақша ағындары моделінің көмегімен орындалды. Белсенді нарықта баға белгілеуі жоқ тіркелген пайыздық мөлшерлемесі бар құралдардың әділ құны осындай несиелік тәуекелді және осындай өтеу мерзімін болжайтын жаңа құралдар үшін қарыз алу нарығында қолданыстағы пайыздық мөлшерлемелерді қолдана отырып дисконтталған болашақ есеп айырысу ақша ағындарының негізінде бағаланды.

| (мың қазақстандық теңгемен) | 2022 жылғы 31 желтоқсан | | | |
|---|-------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | 1-деңгей | 2-деңгей | 3-деңгей | Баланстық құн |
| ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ | | | | |
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | 52,589,572 | 129,447,773 | - | 182,037,345 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | | | | |
| - Қаржы мекемелеріне берілген несиелер және исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген несиелер | - | 100,851,610 | - | 169,819,418 |
| - Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер | - | 45,123,981 | | 45,123,981 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | | | | |
| - Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | - | - | 183,681 | 183,681 |
| Клиенттерге несиелер мен аванстар | | | | |
| - Шағын және орта бизнес кәсіпорындарына берілген несиелер | - | - | 2,600,024 | 2,600,024 |
| Амортизацияланған құны бойынша бағаланатын инвестициялық бағалы қағаздар | | | | |
| - Өзге қаржы активтері | - | - | 5,828,881 | 5,828,881 |
| - Өзгелер | - | - | 213,201 | 213,201 |
| АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТИЛЕТІН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІНІҢ ЖИЫНЫ | 52,589,572 | 275,423,364 | 8,825,787 | 405,806,531 |
| ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР | | | | |
| Қарыз қаражаты | | | | |
| - «Бәйтерек» ҰБХ» АҚ | - | 53,519,011 | - | 102,446,602 |
| - «Самұрық-Қазына» ҰӨҚ» АҚ | - | 19,128,159 | - | 19,416,325 |
| - Муниципалдық органдар | - | 29,782,500 | - | 46,111,448 |
| Шығарылған борыштық бағалы қағаздар | | | 1,244,178 | 1,244,178 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | | | | |
| - Муниципалдық органдар | - | - | 175,725 | 175,725 |
| - Банктер | - | - | 4,737,563 | 4,737,563 |
| Болашақ кезеңдердің кірістері және несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв | | | | |
| - Болашақ кезеңдердің кірістері | - | - | 41,234,839 | 41,234,839 |
| - Қаржылық кепілдіктер | - | - | 34,115,028 | 34,115,028 |
| Өзге де қаржылық міндеттемелер | | | | |
| - Өзгелер | - | - | 600,904 | 600,904 |
| АМОРТИЗАЦИЯЛАНҒАН ҚҰН БОЙЫНША КӨРСЕТИЛЕТІН ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖИЫНЫ | - | 102,429,670 | 82,108,237 | 250,082,612 |

Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер және болашақ кезеңдердің кірістері және өтеу мерзімі бір жылдан кем несиелік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв 3-деңгейге айқындалған. Осы қаражаттың әділ құны баланстық құнға тең.

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

24 Байланысты тараптармен жасалатын операциялар

Егер Тараптар ортақ бақылауда болса немесе олардың біреуі екіншісін бақылау мүмкіндігіне ие болса немесе екінші тарап қаржылық және операциялық шешімдер қабылдаған кезде елеулі ықпал етуі мүмкін болса, олар байланысты деп есептеледі. Барлық байланысты тараптармен өзара қарым-қатынастарды қарау кезінде олардың заңды нысаны ғана емес, осындай өзара қарым-қатынастардың экономикалық мазмұны назарға алынады.

Төменде 2023 жылғы 30 қыркүйектегі байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар көрсетілген:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|---|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Ақша қаражаты және олардың баламалары | - | 1,121,491 | 51,696,951 |
| Қаржы мекемелеріндегі қаражат | - | 49,850,137 | 4,773,574 |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | - | - | 72,398 |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | - | - | 4,733,101 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша дебиторлық берешек | - | 12,624 | - |
| Пайдаға салынатын салық бойынша ағымдағы міндеттемелерді алдын ала төлеу (Пайыздық мөлшерleme: 15%) | - | - | 1,043,260 |
| Өзге активтер | - | - | 7,955 |
| Қарыз қаражаты (келісілетін пайыздық мөлшерleme: 0,1% – 5,5%) | 107,418,717 | - | 66,888,382 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | - | - | 55,256,764 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі | - | - | 4,074,532 |
| Басқа да қаржылық міндеттемелер | - | 20,111 | - |
| Өзге міндеттемелер | - | - | 496 450 |

Төменде 2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстар баптары төменде көрсетілген:

| <i>(мың Қазақстан теңгесімен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|---|--------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| Пайыздық кіріс | - | 3,785,286 | 959,006 |
| Пайыздық шығындар | (5,167,614) | (2,509) | (539,420) |
| Комиссиялық кірістер | - | - | 383,098 |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан таза пайда | - | - | (365) |
| Валюталық операциялардан шығыстар/(кірістер шегерілген залалдар) шегерілген кіріс | - | - | 77,885 |
| Құнсызданған баға бойынша өлшенген қаржылық активтерді тануды тоқтатудан болатын таза шығыс | - | - | 346,554 |
| Несие портфелінің құнсыздануына арналған резерв | - | 4,802,882 | 40,604 |
| Әкімшілік және басқа операциялық шығындар | - | (39,421) | (80,411) |
| Табыс салығы бойынша шығыстар | - | - | (7,337,623) |

Байланысты тараптардан алынған және 2023 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының жиынтық сомасы төменде берілген:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Қауымдасқан компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|--|-----------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыз қаражатының сомасы | - | - | - | 4,350,000 |
| Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы | (195,500) | - | - | (3,801,802) |

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ
2023 жылдың 9 айы үшін аралық Қаржылық Есептілікке ескертпелер

24 Байланысты тараптармен операциялар (жалғасы)

Төменде 2022 жылғы 31 желтоқсанда байланысты тараптармен операциялар бойынша қалдықтар көрсетілген:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|--|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Ақша қаражаттары және олардың баламалары | - | 845,294 | 52,589,572 |
| Банктердегі қаражаттар | - | 45,050,839 | - |
| Пайда немесе шығын арқылы әділ құн бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | - | - | 74,139 |
| Басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құны бойынша бағаланатын инвестициялық борыштық бағалы қағаздар | - | - | 12,892,499 |
| Ағымдағы табыс салығы бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын өтеу | - | - | 633,394 |
| Басқа қаржылық активтер | - | 46,172 | - |
| Басқа активтер | - | - | 177,662 |
| Қарыз қаражаттары (келісілетін пайыздық мөлшерлеме: 0,1% – 5,5%) | 102,446,602 | - | 65,527,773 |
| Субсидиялау бағдарламалары бойынша міндеттемелер | - | - | 175,714 |
| Кейінге қалдырылған салық міндеттемесі | - | - | 1,835,530 |
| Басқа да қаржылық міндеттемелер | - | 59,930 | - |
| Өзге міндеттемелер | - | 15 | 145,288 |

Төменде 2022 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз айдағы байланысты тараптармен операциялар бойынша кірістер мен шығыстар баптары төменде көрсетілген:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|--|--------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Пайыздық кірістер | - | 397,260 | 1,593,461 |
| Пайыздық шығыстар | (4,895,786) | (6,147) | (802,093) |
| Комиссиялық кірістер | - | - | 383,098 |
| Пайда немесе залал арқылы әділ құны бойынша бағаланатын бағалы қағаздарды қайта бағалаудан түскен кірістерді шегергендегі шығыстар | - | - | 15,302 |
| Шетелдік валюталық операциялар бойынша шығыстарды/(шығыстарды шегерген кірістерді) шегерген кіріс | - | - | 467,736 |
| Құнсыздану резерві | - | (34,258) | - |
| Әкімшілік және басқа операциялық шығындар | - | (40,292) | (90,523) |
| Табыс салығы бойынша шығыстар | - | - | (8,706,621) |

2022 жылғы 30 қыркүйекте аяқталған тоғыз ай ішінде байланысты тараптарға берілген және байланысты тараптар өтеген несиелердің жиынтық сомасы төменде берілген:

| <i>(мың қазақстандық теңгемен)</i> | Жалғыз Акционер | Жалпы бақылаудағы компаниялар | Қауымдасқан компаниялар | Өзге де байланысты тараптар |
|--|--------------------|-------------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Кезең ішінде байланысты тараптардан алынған қарыздар сомасы | - | - | - | 3,616,600 |
| Кезең ішінде Қор өтеген қарыз қаражатының сомасы | (395,648) | - | - | (4,666,184) |

Қамтамасыз етудің байланысты тараптармен операциялар. Күмәнді борыштар бойынша күтілетін несиелік залалдар байланысты тараптардың күмәнді борыштарының болмауына байланысты құрылмаған.

25 Есепті кезең аяқталғаннан кейінгі оқиғалар

Есепті күннен кейін ешқандай елеулі оқиғалар болған жоқ.