

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2025 жылдың 1-тоқсаны үшін
қаржылық есептілігіне түсіндірме жазба**

Қызметтің негізгі бағыттары

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша «Қор») Қазақстан Республикасы Үкіметінің 1997 жылғы 26 сәуірдегі № 665 қаулысына сәйкес құрылды. Қор Қазақстан Республикасының аумағында акционерлік қоғам ретінде тіркелген және өз қызметін жүзеге асырады.

Қордың негізгі қызметі - екінші деңгейдегі банктер, микроқаржы ұйымдары және лизингтік компаниялар арқылы кредиттеу бағдарламалары шеңберінде қаржыландыру, пайыздық мөлшерлемелерді субсидиялау, кепілдендіру, консультациялық қолдау көрсету, ақпараттық-талдау материалдарын тарату. Қор Қазақстанда ШОБ-ті қаржыландыру үшін жеке және қарыз қаражатын пайдаланады.

Қордың 20 өңірлік филиалы бар. Оның бас кеңсесі Қазақстанның Алматы қаласында орналасқан. 2025 жылғы 31 наурызындағы жағдай бойынша Қорда 458 қызметкер жұмыспен қамтылды.

Қордың тіркелген заңды мекенжайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Гоголь көшесі, 111.

Қордың жалғыз акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылады. Қазақстан Республикасының Үкіметі Қордың түпкілікті бақылаушы тарабы болып табылады.

Қаржылық есептілікті дайындау негізі

Осы қаржылық есептілік Халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес дайындалды және мың теңгемен ұсынылған.

Бухгалтерлік балансқа түсіндірме

Баланс баптарының мағынасын ашу:

1. Қысқа мерзімді активтер:

Ақша қаражаты және олардың баламалары: Есепті кезеңнің аяғындағы банк шоттарындағы құнсыздану резервін шегергендегі қалдықтар 133,261,172 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
ҚРМК, ҰБ және ЕДБ-дегі банк шоттарындағы ағымдағы шоттар	88 602 587	83 779 898
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	44 658 585	40 785 035
Жиыны	133 261 172	124 564 933

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында баланстық құны 17,922,516 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	558 992	642 218
Қаржы мекемелеріне берілген, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	15 962 295	16 093 975
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	605 792	611 863
Жиыны	17 127 079	17 348 056

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 795,437 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 728,881 мың теңге

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	795 437	728 881
Итого	795 437	728 881

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 46,199 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚРМК	-	3 469 696
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	34 302	14 703
ЕДБ облигациялары	11 897	633 620
Жиыны	46 199	4 118 019

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ күн бойынша есепке алынатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 1,038 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	1 038	5 937
Жиыны	1 038	5 937

2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің аяғында амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 256,862,465 мың теңгені құрады. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Клиенттерге берілген кредиттер	17 262	26 504
Қаржы мекемелеріне, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	186 814 892	204 044 440
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	47 606 633	47 538 119
Жиыны	234 438 787	251 609 063

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 22,423,678 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 24,117,167 мың теңге.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,432,254 мың теңгені құрады.

Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	3 812 892	3 940 518
ЕДБ облигациялары	619 362	-
Жиыны	4 432 254	3 940 518

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ күн бойынша есепке алынатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 72,947 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	65 334	72 947
Жиыны	65 334	72 947

Негізгі құралдар: Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы түрі актив есепті кезеңнің аяғында 1,966,239 мың теңгені құрады. Негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 2,109,689 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің есепті кезеңнің аяғындағы баланстық құны 430,514 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық қамтамасыз ету және лицензиялар бар. Материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 307,461 мың теңгені құрады.

3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында қарыз қаражаты 7,115,453 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген:

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	106 986	65 486
Муниципалдық органдар	7 003 135	6 738 595
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	43	168
Жиыны	7 110 164	6 804 249

Оның ішінде осы бапта Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың 5,289 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді баланстық/әділ құны көрсетіледі, ал есепті кезеңнің басына 35,039 мың теңге сомасында есептеледі.

Өзге қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 40,577,657 мың теңгені құрайды. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Кредиторлық берешек	305 289	383 872
Есептелген комиссиялық шығыстар	125 471	128 821
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	26 785 281	24 212 158
Шағын және орта бизнестің сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялауға арналған қаражат	13 096 197	10 970 035
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	265 419	248 927
Жиыны	40 577 657	35 943 813

4. Ұзақ мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 139,974,414 мың теңгені құрады.

Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Муниципалдық органдар	20 691 878	24 070 454
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	117 988 334	218 798 811
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	294 202	286 510
Жиыны	138 974 414	148 040 770

Оның ішінде осы бапта шығарылған борыштық бағалы қағаздардың баланстық/әділ құны 1,000,000 мың теңге сомасында есептеледі, ал есепті кезеңнің басына 1,000,000 мың теңге сомасында есептеледі.

5. Капитал

Жарғылық (акционерлік) капитал 102,920,273 мың теңгені құрады. Өзгеріссіз.

Өзге жиынтық кірістің құрауыштары – 8,431,826 мың теңге.

Басқа резерв - 316,430 мың теңге.

Бөлінбеген пайда (ББП) есепті кезеңнің аяғында 86,027,065 мың теңгені құрады.

6. 2024 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 2025 жылғы 1-тоқсандағы Қордың кірістері мен шығыстары бойынша түсіндірмелер:

	мың теңге	
	2025 жылғы 31 наурыз	2024 жылғы 31 наурыз
Өткізу бойынша шығыстар	(492 778)	(493 449)
Әкімшілік шығыстар	(1 972 066)	(1 786 672)
Операциялық пайда (залал) жиыны	(2 464 844)	(2 280 120)
Қаржылық кірістер	9 950 668	7 400 293
Қаржылық шығыстар	(1 193 447)	(269 411)
Өзге де кірістер	13 370 826	11 345 544
Өзге де шығыстар	(8 237 332)	(3 538 189)
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	11 425 871	12 658 117
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	(2 209 854)	
Жалғасып отырған қызметтен алынатын салық салудан кейінгі пайда (залал)	9 216 017	12 658 117

2025 жылдың 1-тоқсанында Қор 9,216,017 мың теңге мөлшерінде пайда алды.

Басшы: Мустафин А.Б.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты, әкесінің аты)



Қазақстан Республикасы
Қаржы министрінің
2020 жылғы 1 қаңтардағы
№ 665 бұйрығына
2-қосымша
Нысан 1

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОРЫ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

Қайта ұйымдастыру туралы мәлімет: -

Ұйымның қызметінің түрі: Деятельность специальных фондов финансовой поддержки инициатив субъектов частного предпринимательства

Ұйымдастыру-құқықтық нысан: Акционерное общество

Есептілік нысаны: Не консолидированный

Қызметкерлердің орташа жылдық саны: 458 адам

Кәсіпкерлік субъектісі: Крупный

Заңды мекен-жайы (ұйымның) Қазақстан, 050004, Алматы г.а., Алмалинская р.а., ул.Гоголя, д.111, (727) 244-55-66, 244-55-77,
info@fund.kz, Akmaral.Bekmuratova@fund.kz, www.damu.kz

31.03.2025 жағдай бойынша

Бухгалтерлік баланс

мың. теңге

Активтер	Жол коды	Есепті кезеңнің аяғында	Есепті кезеңнің басында
Активтер			
I. Қысқа мерзімді активтер:			
Ақша қаражаты және оның баламалары	010	133 261 172	124 564 933
Қысқа мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	011	17 922 516	18 076 937
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	012	46 199	4 118 019
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	013	1 038	5 937
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	9 931 164	124 147
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	4 218	2 522
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		0
Ағымдағы табыс салығы	019	5 075 484	4 591 763
Қорлар	020	46 980	50 904
Биологиялық активтер	021	0	0
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	510 141	342 795
Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)	100	166 798 912	151 877 957
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	131 295	131 295
II. Ұзақ мерзімді активтер			
Ұзақ мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	110	256 862 465	275 726 230
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	111	4 432 254	3 940 518
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	112	65 334	72 947
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	113		
Бастапқы құны бойынша есепке алынатын инвестициялар	114		
Үлестік қатысу әдісімен есепке алынатын инвестициялар	115		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық активтері	116		
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	117		
Жалдау бойынша ұзақ қысқа мерзімді дебиторлық берешек	118		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді активтер	119		
Инвестициялық мүлік	120		
Негізгі қаражат	121	1 966 239	2 003 702
Пайдалану құқығы түрі актив	122	430 514	492 006
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	211 325	229 715
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	2 439 458	2 439 458
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)	200	266 407 589	284 904 576
Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)		433 337 796	436 913 828

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОҒАМЫ

31.03.2025 жағдай бойынша
Пайда мен залалдар туралы есеп

мың. тенге

Көрсеткіштердің атауы	Жол коды	Есепті кезеңге	Алдағы кезеңге
Түсім	010		
Сатылған тауарлар мен қызметтердің өзіндік құны	011		
Жалпы пайда (010 жол – 011 жол)	012		
Сату бойынша шығыстар	013	-492 778	-493 449
Өкімшілік шығыстар	014	-1 972 066	-1 786 672
Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)	020	-2 464 844	-2 280 120
Қаржылық кірістер	021	9 950 668	7 400 293
Қаржылық шығыстар	022	-1 193 447	-269 411
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	13 370 826	11 345 544
Өзге шығыстар	025	-8 237 332	-3 538 189
Салық салғанға дейінгі пайда (залал) (+/- 020-жолдан 025-жолды қоса алғанда)	100	11 425 871	12 658 117
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	101	-2 209 854	
Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)	200	9 216 017	12 658 117
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):	300	9 216 017	12 658 117
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):	400	37 327	28 364
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	37 327	28 364
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	411		
мерзімі кейінге қалдырылған табыс салығы мөлшерлемесін өзгерту әсері	412		
Ақша ағындарын хеджирлеу	413		
Шетелдік ұйымдарға инвестициялар бойынша бағамдық айырма	414		
Шетелдік операцияларға таза инвестицияларды хеджирлеу	415		
Өзге де жиынтық пайданың өзге де құрауыштары	416		
Пайда (залал) құрамында кері сыныптау кезіндегі түзету	417		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	418		
Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергендегі) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктелген өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (410-жолдан бастап 418-жолды қоса алғанда сомасы)	420	37 327	28 364
негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді қайта бағалау	431		
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	432		
Зейнетақы міндеттемелері бойынша актуарлық пайда (залал)	433		
өзге де жиынтық табыс құрауыштарының салықтық әсері	434		
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған үлестік қаржылық құралдарды қайта бағалау	435		
Кейінгі кезеңдерде (табысқа салынатын салықты шегергенде) кірістерге немесе шығыстарға қайта жіктеуге жатпайтын өзге де жиынтық табыстың жиынтығы (431-жолдан бастап 435-жолды қоса алғандағы сомасы)	440		
Жалпы жиынтық пайда (300 жол + 400 жол)	500	9 253 344	12 686 481
Мыналарға тиесілі жалпы жиынтық пайда:			
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Акцияға арналған пайда:	600		
оның ішінде:			
Акцияға арналған базалық пайда:			

жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			
Акцияға арналған ажыратылған пайда:			
жалғасатын қызметтен			
тоқтатылған қызметтен			

Басшы: Мустафин Арсен Бахытжанович
(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна
(тегі, аты-жөні)

Мөрдiң орны



(қолы)

(қолы)

Handwritten signature