

«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2024 жылдың 2-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. 2024 жылғы 31 наурызындағы жағдай бойынша Қорда 440 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 күнсыздану резервін шегергендегі қалдықтар 140,962,982 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	103 055 361	175 040 966
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	37 907 621	38 224 764
Жиыны	140 962 982	213 265 730

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында баланстық құны 28,240,988 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	727 564	837 163
Қаржы мекемелеріне берілген, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	17 485 581	18 602 815
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	9 185 214	15 042 545
Жиыны	27 398 359	34 482 523

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 842,629 мың теңге сомасын құрайды

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	842 629	805 618
Итого	842 629	805 618

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 3,288,140 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚРМҚ	3 250 295	3 184 456
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	13 201	30 381
ЕДБ облигациялары	24 644	-
Жиыны	3 288 140	3 214 837

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 2,600 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	2 600	965
Жиыны	2 600	965

2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің аяғында амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 275,873,154 мың теңгені құрады. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Клиенттерге берілген кредиттер	55 608	97 806
Қаржы мекемелеріне, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	246 450 264	211 302 960
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	-	49 844 950
Жиыны	246 505 872	261 245 716

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 29,367,282 мың теңге сомасын құрайды

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,051,443 мың теңгені құрады.

Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	3 466 525	3 271 502
ЕДБ облигациялары	584 918	-
Жиыны	4 051 443	3 271 502

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ күн бойынша есепке алынатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 68,501 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	68 501	70 782
Жиыны	68 501	70 782

Негізгі құралдар: Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы түрі актив есепті кезеңнің аяғында 1,825,494 мың теңгені құрады. Негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 2,044,883 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің есепті кезеңнің аяғындағы баланстық құны 219,189 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық қамтамасыз ету және лицензиялар бар. Материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 769,059 мың теңгені құрады.

3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында қарыз қаражаты 7,313,022 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген:

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	65 486	106 986
Муниципалдық органдар	7 222 246	5 964 346
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	168	43
Жиыны	7 287 900	6 071 375

Оның ішінде осы бапта Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың 25,122 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді баланстық/әділ құны көрсетіледі, ал есепті кезеңнің басына 5,289 мың теңге сомасында есептеледі.

Өзге қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 72,007,003 мың теңгені құрайды. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Кредиторлық берешек	256 599	333 330
Төлеуге арналған дивидендтер	27 014 412	-
Есептелген комиссиялық шығыстар	127 869	131 928
Кредиттік сипаттағы міндеттемелер бойынша резерв	20 864 502	21 810 969
Шағын және орта бизнестің сыйақы мөлшерлемелерін субсидиялауға арналған қаражат	23 508 702	82 623 099
Қаржылық жалдау бойынша міндеттемелер	234 919	396 701
Жиыны	72 007 003	105 296 027

4. Ұзақ мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған күн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 147,014,693 мың теңгені құрады.

Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Муниципалдық органдар	32 999 193	31 986 106
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	112 515 501	110 758 567
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	499 999	499 999
Жиыны	146 014 693	143 244 672

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 – 8,290,017 мың теңге.

Басқа резерв - 316,430 мың теңге.

Бөлінбеген пайда (ББП) есепті кезеңнің аяғында 73,167,886 мың теңгені құрады.

6. 2023 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 2024 жылғы 2-тоқсандағы Қордың кірістері мен шығыстары бойынша түсіндірмелер:

	<i>мың теңге</i>	
	2024 жылдың 2-тоқсаны	2023 жылдың 2-тоқсаны
Өткізу бойынша шығыстар	(504 749)	(476 815)
Әкімшілік шығыстар	(1 578 658)	(1 481 120)
Операциялық пайда (залал) жиыны	(2 083 407)	(1 957 935)
Қаржылық кірістер	9 474 072	9 663 996
Қаржылық шығыстар	(1 874 710)	(2 028 177)
Өзге де кірістер	7 797 790	9 837 407
Өзге де шығыстар	(10 072 954)	6 251 236
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	3 240 791	21 766 527
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	(686 093)	(4,215,894)
Жалғасып отырған қызметтен алынатын салық салудан кейінгі пайда (залал)	2 554 698	17 550 633

2024 жылдың 2-тоқсанында Қор 2,554,698 мың теңге мөлшерінде пайда алды.

Басшы: Бурибаева Г.А.

(тегі, аты, әкесінің аты)

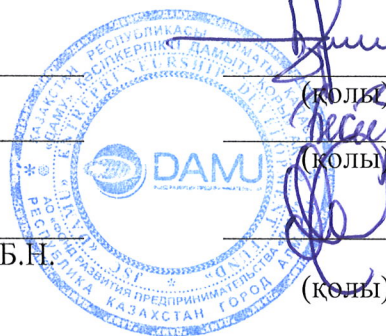
Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Келісілді:

Басқарма Төрайымының орынбасары: Мақажанов Б.Н.

(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: 440 адам

Кәсіпкерлік субъектісі: Крупный

Занды мекен-жайы (ұйымның)

Казахстан, 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

30.06.2024 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	140 962 982	213 265 730
Қысқа мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	011	28 240 988	35 288 141
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	012	3 288 140	3 214 837
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	013	2 600	965
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	4 305 975	1 049 197
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	2 736	3 079
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		
Ағымдағы табыс салығы	019	2 864 526	2 539 318
Қорлар	020	47 859	66 947
Биологиялық активтер	021		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	285 202	816 951
Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)	100	180 001 008	256 245 165
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	230 233	28 347
II. Ұзақ мерзімді активтер			
Ұзақ мерзімді амортизациялық құнмен бағаланған қаржылық активтер	110	275 873 154	261 245 716
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	111	4 051 443	3 271 502
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланған қаржылық активтер	112	68 501	70 782
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	1 825 494	2 025 507
Пайдалану құқығы түрі актив	122	614 989	676 481
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	219 189	241 619
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	1 395 507	582 713
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)	200	284 048 277	268 114 320
Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)		464 279 518	524 387 832

Міндеттеме және капитал			
III. Қысқа мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	210	7 313 022	6 076 664
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер	211		
Қысқа мерзімді туынды қаржылық құралдары	212		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	213	72 007 003	105 296 027
Қысқа мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	214		
Қысқа мерзімді бағалау міндеттемелері	215		
Табыс салығы бойынша ағымдағы салық міндеттемелері	216	108 921	233 357
Қызметкерлерге сыйақылар	217	111 036	182 197
Жалдау бойынша қысқа мерзімді берешек	218		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді міндеттемелер	219		
Мемлекеттік субсидиялар	220		
Төленетін дивидендтер	221		
Өзге де қысқа мерзімді міндеттемелер	222	16 453 943	24 015 777
Қысқа мерзімді міндеттемелердің жиыны (210 жолдан 222 жолды қоса алғанда сомасы)	300	95 993 925	135 804 022
Сатуға арналған істен шыққан топтардың міндеттемелері	301		
IV. Ұзақ мерзімді міндеттемелер			
Амортизациялық құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	310	147 014 693	144 244 672
Пайда немесе залал арқылы әділ құнмен бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер	311		
Ұзақ мерзімді туынды қаржылық құралдары	312		
Өзге де ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелері	313	417 233	311 450
Ұзақ мерзімді сауда және өзге де кредиторлық берешек	314		
Ұзақ мерзімді бағалау міндеттемелері	315		
Кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелер	316		
Қызметкерлерге берілетін сыйақылар	317		
Жалдау бойынша ұзақ мерзімді берешек	318		
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша ұзақ мерзімді міндеттемелер	319		
Мемлекеттік субсидиялар	320		
Өзге де ұзақ мерзімді міндеттемелер	321	36 159 061	30 768 998
Ұзақ мерзімді міндеттемелердің жиыны (310 жолдан 316 жолды қоса алғанда сомасы)	400	183 590 987	175 325 120
V. Капитал			
Жарғылық (акционерлік) капитал	410	102 920 273	102 920 273
Эмиссиялық кіріс	411		
Сатып алынған меншікті үлес құралдары	412		
Резервтер	413	8 290 017	10 400 344
Бөлінбеген пайда (өтелмеген залал)	414	73 167 886	99 621 643
	415	316 430	316 430
Негізгі ұйымның меншік иелеріне тиесілі капиталдың жиыны (410 жолдан 414 жол)	420	184 694 606	213 258 690
Бақыламайтын меншік иелерінің үлесі	421		
Барлығы капитал (420 жол +/- 421 жол)	500	184 694 606	213 258 690
Баланс (300 жол +301 жол+400 жол + 500 жол)		464 279 518	524 387 832

Басшы: Бурибаева Гаухар Асылбековна

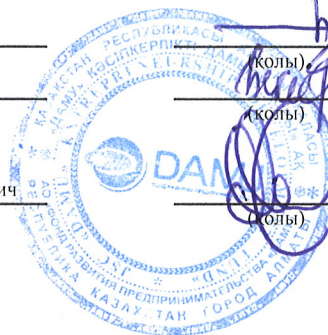
(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(тегі, аты-жөні)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Макажанов Бахытжан Нигмеджанович
(фамилия, имя, отчество)



(қолы)

(қолы)

(қолы)

Мөрдiң орны

Ұйымның атауы: "ДАМУ" КӘСІПКЕРЛІКТІ ДАМУ ҚОҒАМЫ

30.06.2024 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	504 749	476 815
Әкімшілік шығыстар	014	1 578 658	1 481 120
Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)	020	-2 083 407	-1 957 935
Қаржылық кірістер	021	9 474 072	9 663 996
Қаржылық шығыстар	022	1 874 710	2 028 177
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	7 797 790	9 837 407
Өзге шығыстар	025	10 072 953	-6 251 236
Салық салғанға дейінгі пайда (залал) (+/- 020-жолдан 025-жолды қоса алғанда)	100	3 240 791	21 766 527
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	101	-686 093	-4 215 894
Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)	200	2 554 698	17 550 633
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):	300	2 554 698	17 550 633
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):	400	-23 485	-225 301
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	-23 485	-225 301
үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің өзге де жиынтық табысындағы (залалындағы) үлесі	411		
мерзімі кейінге қалдырылған табыс салығы мөлшерлемесін өзгеру 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	-23 485	-225 301
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	2 531 213	17 325 332
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: Бурибаева Гаухар Асылбековна

(тегі, аты-жөні)

Бас бухгалтер: Бекмуратова Акмарал Тогызбаевна

(тегі, аты-жөні)

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления: Мақажанов Бахытжан Нигмеджанович

(фамилия, имя, отчество)



(қолы)

(қолы)

(қолы)

Мөрдін орны