

**«Даму» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ 2025 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 жалғыз акционері «Бәйтерек» ұлттық басқарушы холдингі» АҚ болып табылады.

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 30 маусымындағы жағдай бойынша Қорда 446 қызметкер жұмыспен қамтылды.

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

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 214,521,372 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	63 947 592	188 602 587
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан кем сатып алу және кері сату шарттары («кері репо»)	150 573 780	44 658 585
Жиыны	214 521 372	133 261 172

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында баланстық құны 15,015,457 мың теңгені құрады. Төменде баптар ашып көрсетілген.

	<i>мың теңге</i>	
	<i>Есепті кезеңнің соңына</i>	<i>Есепті кезеңнің басына</i>
Клиенттерге берілген кредиттер	498 325	558 992
Қаржы мекемелеріне берілген, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	13 377 310	15 962 295
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	619 962	605 792
Жиыны	14 495 597	17 127 079

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 519,860 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 795,437 мың теңге

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Өзге де корпоративтік эмитенттердің облигациялары	519 860	795 437
Итого	519 860	795 437

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 38,822 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	24 503	34 302
ЕДБ облигациялары	14 319	11 897
Жиыны	38 822	46 199

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын қысқа мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 2,655 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	2 655	1 038
Жиыны	2 655	1 038

2. Ұзақ мерзімді активтер:

Есепті кезеңнің аяғында амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері 259,804,024 мың теңгені құрады. Төменде баптардың ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Клиенттерге берілген кредиттер	11 832	17 262
Қаржы мекемелеріне, оның ішінде исламдық қаржыландыру бағдарламалары шеңберінде берілген кредиттер	192 285 954	186 814 892
Бастапқы өтеу мерзімі үш айдан астам банктердегі депозиттер	47 812 432	47 606 633
Жиыны	240 110 218	234 438 787

Оның ішінде амортизацияланған құны бойынша бағаланатын қысқа мерзімді инвестициялық бағалы қағаздар 19,693,806 мың теңге сомасын құрайды, есепті кезеңнің басына 22,423,678 мың теңге.

Өзге жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғында БҚ-ның баланстық/әділ құны 4,631,392 мың теңгені құрады.

Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

мың теңге

	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Самұрық-Қазына» ҰӘҚ» АҚ	3 998 235	3 812 892
ЕДБ облигациялары	633 157	619 362
Жиыны	4 631 392	4 432 254

Кірістер немесе залалдар арқылы әділ құн бойынша есепке алынатын ұзақ мерзімді қаржы активтері: Есепті кезеңнің аяғындағы БҚ-ның баланстық/әділ құны 64,142 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген.

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
ҚР Қаржы министрлігінің облигациялары	64 142	65 334
Жиыны	64 142	65 334

Негізгі құралдар: Негізгі құралдар мен пайдалану құқығы түрі актив есепті кезеңнің аяғында 1,935,746 мың теңгені құрады. Негізгі құралдардың жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 2,146,362 мың теңгені құрады.

Материалдық емес активтер: Материалдық емес активтердің есепті кезеңнің аяғындағы баланстық құны 369,022 мың теңгені құрады, оның ішінде бағдарламалық қамтамасыз ету және лицензиялар бар. Материалдық емес активтердің жинақталған амортизациясы есепті кезеңнің аяғында 368,953 мың теңгені құрады.

3. Қысқа мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын қысқа мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында қарыз қаражаты 5,867,724 мың теңгені құрады. Төменде ашып көрсетілуі келтірілген:

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	65 486	106 986
Муниципалдық органдар	5 683 698	7 003 135
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	168	43
Жиыны	5 749 352	7 110 164

Оның ішінде осы бапта Шығарылған борыштық бағалы қағаздардың 118,372 мың теңге сомасындағы қысқа мерзімді баланстық/әділ құны көрсетіледі, ал есепті кезеңнің басына 5,289 мың теңге сомасында есептеледі.

4. Ұзақ мерзімді міндеттемелер:

Амортизацияланған құн бойынша бағаланатын ұзақ мерзімді қаржылық міндеттемелер есепті кезеңнің аяғында 142,259,955 мың теңгені құрады.

Қарыздарды нақтылау кестеде көрсетілген.

	мың теңге	
	Есепті кезеңнің соңына	Есепті кезеңнің басына
Муниципалдық органдар	19 426 392	20 691 878
«Бәйтерек» ҰБХ АҚ	119 867 193	117 988 334
Басқа ұйымдардан алынған қарыздар	302 192	294 202
Жиыны	139 595 777	138 974 414

Оның ішінде осы бапта шығарылған борыштық бағалы қағаздардың баланстық/әділ құны 2,664,178 мың теңге сомасында есептеледі, ал есепті кезеңнің басына 1,000,000 мың теңге сомасында есептеледі.

5. Капитал

Жарғылық (акционерлік) капитал 168,350,673 мың теңгені құрады.

Өзге жиынтық кірістің құрауыштары – 8,648,785 мың теңге.

Басқа резерв - 316,430 мың теңге.

Инвестициялық бағалы қағаздарды қайта бағалау қоры, басқа жиынтық кіріс арқылы әділ құн бойынша бағаланады – (136,188) мың теңге.

Бөлінбеген пайда (ББП) есепті кезеңнің аяғында - 29,090,548 мың теңгені құрады.

6. 2024 жылдың осындай кезеңімен салыстырғанда 2025 жылғы 2-тоқсандағы Қордың кірістері мен шығыстары бойынша түсіндірмелер:

	мың теңге	
	2025 жылғы 30 маусым	2024 жылғы 31 маусым
Өткізу бойынша шығыстар	(638 270)	(504 749)
Әкімшілік шығыстар	(1 818 027)	(1 578 657)
Операциялық пайда (залал) жиыны	(2 456 297)	(2 083 406)
Қаржылық кірістер	12 747 025	9474072
Қаржылық шығыстар	(3 274 208)	(1 874 710)
Өзге де кірістер	19 870 942	7 752 617
Өзге де шығыстар	(10 180 737)	(10 072 954)
Салық салуға дейінгі пайда (залал)	16 706 725	3 195 619
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер (+))	(12 361 014)	(686 093)
Жалғасып отырған қызметтен алынатын салық салудан кейінгі пайда (залал)	4 345 711	2 509 526

2025 жылдың 2-тоқсанында Қор 4,345,711 мың теңге мөлшерінде пайда алды.

Басшы: Мустафин А.Б.

(тегі, аты, әкесінің аты)

Бас бухгалтер: Бекмуратова А.Т.

(тегі, аты, әкесінің аты)



(колы)
(колы)

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

Ұйымның атауы: "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғам

Қайта ұйымдастыру туралы мәлімет: -

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

Ұйымдастыру-құқықтық нысан: Акционерное общество

Есептілік нысаны: Не консолидированный

Қызметкерлердің орташа жылдық саны: 446 адам

Кәсіпкерлік субъектісі: Крупный

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

30.06.2025 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	214 521 372,00	133 261 172,00
Қысқа мерзімді амортизациялық күнмен бағаланған қаржылық активтер	011	15 015 457,00	17 922 516,00
Қысқа мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	012	38 822,00	46 199,00
Қысқа мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	013	2 655,00	1 038,00
Өтегенге дейін ұсталатын қаржы активтері	014		
Өзге де қысқа мерзімді қаржы активтері	015	19 726 664,00	9 931 164,00
Қысқа мерзімді сауда және өзге де дебиторлық берешек	016		
Жалдау бойынша қысқа мерзімді дебиторлық берешек	017	3 496,00	4 218,00
Сатып алушылармен жасалған шарттар бойынша қысқа мерзімді активтер	018		
Ағымдағы табыс салығы	019	4 140 209,00	5 075 484,00
Қорлар	020	40 883,00	46 980,00
Биологиялық активтер	021		
Өзге де қысқа мерзімді активтер	022	292 985,00	510 141,00
Қысқа мерзімді активтердің жиыны (010-жолдан бастап 022-жолды қоса алғандағы сомасы)	100	253 782 543,00	166 798 912,00
Сатуға арналған активтер (немесе істен шыққан топтар)	101	130 341,00	131 295,00
II. Ұзақ мерзімді активтер			
Ұзақ мерзімді амортизациялық күнмен бағаланған қаржылық активтер	110	259 804 024,00	256 862 465,00
Ұзақ мерзімді өзге жиынтық табыс арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	111	4 631 392,00	4 432 254,00
Ұзақ мерзімді пайда немесе залал арқылы әділ күнмен бағаланған қаржылық активтер	112	64 142,00	65 334,00
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	1 935 746,00	1 966 239,00
Пайдалану құқығы түрі актив	122	369 022,00	430 514,00
Биологиялық активтер	123		
Барлау және бағалау активтері	124		
Материалдық емес активтер	125	193 059,00	211 325,00
Кейінге қалдырылған салықтық активтер	126	5 391 740,00	2 439 458,00
Өзге де ұзақ мерзімді активтер	127		
Ұзақ мерзімді активтердің жиыны (110-жолдан бастап 127-жолды қоса алғандағы сомасы)	200	272 389 125,00	266 407 589,00
Баланс (100 жол + 101 жол + 200 жол)		526 302 009,00	433 337 796,00

Ұйымның атауы: "Даму" кәсіпкерлікті дамыту қоры" акционерлік қоғам

30.06.2025 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	638 270,00	504 749,00
Әкімшілік шығыстар	014	1 818 027,00	1 578 658,00
Операциялық пайда жиыны (залал) (+/- 012 жолдан 016 жолды қоса алғанда)	020	-2 456 297,00	-2 083 407,00
Қаржылық кірістер	021	12 747 025,00	9 474 072,00
Қаржылық шығыстар	022	3 274 208,00	1 874 710,00
Үлестік қатысу әдісі бойынша есепке алынатын қауымдасқан ұйымдар мен бірлескен қызметтің пайдасындағы (залалындағы) ұйымның үлесі	023		
Өзге кірістер	024	19 870 942,00	7 752 617,00
Өзге шығыстар	025	10 180 737,00	10 072 954,00
Бухгалтерлік баланс	100	16 706 725,00	3 195 618,00
Табыс салығы бойынша шығыстар (-) (кірістер +)	101	-12 361 014,00	-686 093,00
Салық салғаннан кейін жалғасатын қызметтен түсетін пайда (залал) (100 жол - 101 жол)	200	4 345 711,00	2 509 525,00
Салық салғаннан кейін тоқтатылған қызметтен түсетін пайда (залал)	201		
Мыналарға қатысты бір жылғы пайда: (200 жол + 201 жол):	300	4 345 711,00	2 509 525,00
негізгі ұйымның меншік иелері			
бақыламайтын меншік иелерінің үлесі			
Өзге де жиынтық пайда (410 жолдан 420 жолды қоса алғанда сомасы):	400	80 772,00	-23 485,00
оның ішінде:			
өзге де жиынтық табыс арқылы әділ құнмен бағаланған борыш қаржылық құралдарды қайта бағалау	410	80 772,00	-23 485,00
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)	420	80 772,00	-23 485,00
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	440		

